

Technická univerzita v Liberci

Hospodářská fakulta

# DIPLOMOVÁ PRÁCE

2009

Karolína Kučerová

**TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**  
**HOSPODÁŘSKÁ FAKULTA**

**Studijní program:** N 6208 Ekonomika a management

**Studijní obor:** Podniková ekonomika

**LEASING JAKO FORMA FINANCOVÁNÍ MAJETKU**

**LEASING AS A FORM OF PROPERTY FINANCING**

DP-PE-KFÚ-2009 35

**KAROLÍNA KUČEROVÁ**

**Vedoucí práce:** Ing. Radana Hojná, Ph.D., Katedra financí a účetnictví

**Konzultant:** Ing. Martina Hourová, Credium, a.s. – oblastní pobočka Sever

Počet stran: 78

Počet příloh: 9

14. 5. 2009

## **PROHLÁŠENÍ**

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základy konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci, 10. 5. 2009

## PODĚKOVÁNÍ

*Mé poděkování za cenné rady a věcné připomínky k této diplomové práci patří zejména vedoucí mé diplomové práce Ing. Radaně Hojně, Ph.D. Dále děkuji Ing. Martině Hourové a manažerům oblastní pobočky Sever, společnosti Credium, a.s., kteří mi pomáhali s vypracováním této práce. V neposlední řadě děkuji své rodině a příteli za jejich podporu během studia na Technické univerzitě v Liberci.*

## **ANOTACE**

Tato práce se zabývá leasingovým financováním, jako jednou z možností pořízení majetku. Cílem diplomové práce je přiblížit problematiku leasingu a pochopit místo tohoto způsobu financování v rozhodování podnikatelských subjektů. Práce začíná představením leasingové společnosti a popisem jejích nabízených produktů. Dále je pozornost věnována základním teoretickým aspektům leasingu a historickému vývoji leasingového financování jak ve světě, tak v České republice. Následuje stručná charakteristika českého a zahraničního leasingového trhu a podrobnější seznámení s nejtypičtějšími druhy leasingu, tedy s finančním leasingem, operativním leasingem a zpětným leasingem. Důležitou součástí práce jsou kapitoly zabývající se právním rámcem leasingu, účtováním leasingu u nájemce a pronajímatele a daňovým pohledem na leasing. Záměrem praktické části této práce je poukázat na rozmanitost leasingového financování a cenovou rozdílnost na českém trhu pomocí porovnání kalkulací několika leasingových společností.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Leasing, finanční leasing, operativní leasing, zpětný leasing, akontace, pojištění, nebankovní registr clientských informací, legislativa leasingu, účtování leasingu, leasingový obchod, financování majetku.

## **ANNOTATION**

This thesis deals with leasing financing as one of property acquisition possibility. The objective of this thesis is to clarify the issue of leasing and comprehend the role of this financial method in the entrepreneurial decision-making. The presentation of a leasing company and a short description of its products introduce this work. The fundamentals of leasing and the historical development of this financial instrument in the world and in the Czech Republic are subsequently reviewed. The brief characteristic of Czech and foreign leasing market ensue and the most typical kinds of leasing such as financial leasing, operational leasing and leaseback are mentioned. The chapters concern with legal framework of leasing, leasing accounting and tax point of view are significant parts of the thesis. The intention of the practical part is to point to diversity of leasing financing and leasing price range on Czech market.

## **KEY WORDS**

Leasing, financial leasing, operational leasing, leaseback, advance payment, insurance, nonbank register of cliental information, leasing legislation, leasing accounting, leasing transaction, property financing.

## OBSAH

<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....</b>	<b>10</b>
<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>12</b>
<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>13</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>13</b>
<b>1.0 Úvod .....</b>	<b>14</b>
<b>2.0 Charakteristika vybrané leasingové společnosti.....</b>	<b>16</b>
2.1 Představení firmy Credium, a.s. ....	16
2.2 Hospodářské výsledky a postavení společnosti na trhu ČR .....	17
2.3 Credium, a.s. v první polovině roku 2008 .....	19
<b>3.0 Podstata leasingu, jeho formy, právní, účetní a daňové aspekty .....</b>	<b>21</b>
3.1 Definice leasingu .....	21
3.2 Historický vývoj leasingového způsobu financování .....	22
3.3 Leasingový trh v ČR.....	23
3.4 Leasingový trh v zahraničí .....	25
3.5 Klasifikace leasingu.....	26
3.5.1 Finanční leasing .....	28
3.5.2 Operativní leasing .....	29
3.5.3 Zpětný leasing .....	31
3.5.4 Další druhy leasingových operací .....	32
3.5.4.1 Leasing podle typu leasingového pronajímatele .....	32
3.5.4.2 Leasing podle typu nájemce.....	33
3.5.4.3 Leasing podle zůstatkové hodnoty na konci pronájmu .....	34
3.6 Výhody a nevýhody leasingu .....	35
3.6.1 Výhody leasingu .....	35

3.6.2 Nevýhody leasingu .....	36
3.7 Pojištění předmětu leasingu.....	36
3.7.1 Individuální pojištění .....	37
3.7.2 Hromadné pojištění.....	38
3.8 Nebankovní registr clientských informací .....	38
<b>4.0 Právní vymezení leasingu.....</b>	<b>41</b>
<b>5.0 Leasing z pohledu účetnictví.....</b>	<b>44</b>
5.1 Zachycení leasingu v účetnictví leasingové společnosti' .....	44
5.2 Zachycení leasingu v účetnictví nájemce' .....	45
5.3 Příklad účtování finančního leasingu .....	46
<b>6.0 Daňové hledisko leasingu .....</b>	<b>50</b>
6.1 Leasing a daň z příjmů .....	50
6.2 Reforma zákona o daních z příjmů.....	51
6.3 Leasing a daň z přidané hodnoty .....	53
6.4 Novela zákona o DPH .....	54
<b>7.0 Proces leasingového obchodu .....</b>	<b>57</b>
7.1 Postup leasingové transakce .....	57
7.2 Leasingová smlouva .....	59
7.3 Podklady potřebné pro uzavření smlouvy .....	60
<b>8.0 Porovnání nabídek vybraných leasingových společností.....</b>	<b>62</b>
8.1 Charakteristika vybraných společností.....	63
8.2 Nabídky financování vybraných společností.....	65
8.2.1 Nabídka leasingu od společnosti ČSOB Leasing, a.s. ....	65
8.2.2 Nabídka leasingu od společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. ....	66
8.2.3 Nabídka leasingu od společnosti Credium, a.s. ....	66
8.2.4 Porovnání výsledků .....	67



8.3 Vyhodnocení nejvýhodnější varianty .....	70
<b>9.0 Závěr .....</b>	<b>72</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>74</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>78</b>

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

%	- procento
+	- plus
$\Sigma$	- suma
§	- paragraf
€	- Euro
a.s.	- akciová společnost
apod.	- a podobně
atd.	- a tak dále
č.	- číslo
ČLFA	- Česká finanční a leasingová asociace
ČR	- Česká republika
ČSSR	- Československá socialistická republika
D	- dal
DIČ	- daňové identifikační číslo
DPH	- daň z přidané hodnoty
FL	- finanční leasing
HDP	- hrubý domácí produkt
IČ	- identifikační číslo organizace
Kč	- koruna česká
LLCB	- Leasing & Loan Credit Bureau

LS	- leasingová společnost
MD	- má dáti
mil.	- milion
mld.	- miliard(a)
např.	- například
NRKI	- nebankovní registr clientských informací
odst.	- odstavec
písm.	- písmene
příp.	- případně
RČ	- rodné číslo
resp.	- respektive
s.r.o.	- společnost s ručením omezeným
Sb.	- sbírky
tj.	- to jest
tzn.	- to znamená
tzv.	- tak zvané
vč.	- včetně
z.s.p.o.	- zájmové sdružení právnických osob

## SEZNAM TABULEK

- Tabulka 1. Pořadí největších leasingových společností podle ročního objemu nově uzavřených leasingových smluv v pořizovacích cenách bez DPH – rok 2007 (str. 18)
- Tabulka 2. Pořadí členských společností ČLFA ve financování osobních a užitkových automobilů – rok 2007 (str. 18)
- Tabulka 3. Objem leasingu ve vybraných evropských zemích v roce 2007 (str. 26)
- Tabulka 4. Účtování příkladu u leasingové společnosti (str. 47 - 48)
- Tabulka 5. Účtování příkladu u nájemce (str. 48 - 49)
- Tabulka 6. Minimální doba leasingových smluv a odepisování u finančního leasingu (str. 52)
- Tabulka 7. Přehled požadovaných podkladů (str. 60 - 61)
- Tabulka 8. Finanční data – užitkový automobil Peugeot Partner (str. 68 - 69)
- Tabulka 9. Finanční data – dřevozpracující stroj (str. 69 - 70)

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

- Obrázek 1. Leasingové vztahy (str. 21)
- Obrázek 2. Schéma vztahů ve finančním leasingu (str. 29)
- Obrázek 3. Schéma vztahů u operativního leasingu (str. 31)
- Obrázek 4. Schéma vztahů u zpětného leasingu (str. 32)

## **SEZNAM GRAFŮ**

- Graf 1. Poměr uzavřených obchodů v 1. polovině roku 2008 (str. 20)
- Graf 2. Růst leasingových obchodů členů ČLFA (v mld. Kč) (str. 24)
- Graf 3. Podíl vybraných leasingových společností na trhu (str. 64)

## 1.0 Úvod

Plánování investičních aktivit je pro ekonomické subjekty a jejich efektivní hospodaření velmi důležité. Existuje řada možností, jak získat nezbytné finanční prostředky potřebné pro realizaci podnikatelských záměrů. Finanční zdroje se tedy dají rozdělit na zdroje vlastní, mezi které patří zejména vklady vlastníků podniku, nerozdělený zisk a odpisy, a zdroje cizí, bez kterých by se většina firem při své podnikatelské činnosti neobešla. Mezi finanční zdroje získané mimo rámec podniku patří i financování pomocí leasingu.

Leasing podporuje ekonomický rozvoj a v podmínkách současné ekonomické recese, kdy mají ekonomické subjekty omezený přístup k úvěrům, význam leasingu stále roste. Zejména pro malé a střední podniky představuje leasing významnou eventualitu financování majetku a napomáhá k růstu podniku a jeho rozvoji.

Cílem mé diplomové práce je provést komplexní charakteristiku leasingu jako zdroje financování potřeb podniku i majetku soukromých uživatelů, porovnat nabídky vybraných leasingových společností a podat ucelený přehled o leasingovém financování na českém trhu.

V úvodní části práce prezentuji leasingovou společnost Credium, a.s., jako představitele českých společností, zabývajících se leasingovým financováním. Uvádím produkty této společnosti a její postavení na trhu.

V třetí kapitole shrnuji historický vývoj leasingu a stručně popisuji český a zahraniční leasingový trh. Vymezuji zde pojem leasing a podrobněji se zaměřuji na jednotlivé druhy tohoto způsobu financování, resp. charakteristiku finančního leasingu, operativního leasingu a zpětného leasingu. Rovněž uvádím tak často diskutované výhody a nevýhody leasingu a nastiňuji problematiku pojištění leasingového předmětu.

V následujících kapitolách se zabývám poměrně dosti komplikovanou otázkou právního vymezení leasingu v České republice a účtováním leasingových operací. Navazuji daňovou problematikou, kde objasňuji vztah leasingu k dani z příjmů a k dani z přidané hodnoty. Zároveň se zmiňuji o reformě zákona o daních z příjmů, která vstoupila v platnost na počátku roku 2008, a o novele zákona o DPH.

Neméně důležité je porozumět procesu leasingového obchodu, objasnit, co je to leasingová smlouva, jaký je postup při jejím uzavírání a jaké jsou potřebné podklady pro sjednání leasingového obchodu. Tyto a další skutečnosti uvádím v kapitole sedmé.

V praktické části této práce se zaměřuji na český leasingový trh a jeho možnosti. Existuje nepřehledný počet leasingových společností a orientace v jejich nabízených produktech a podmínkách může být dosti obtížná. Demonstruji rozdíl nabídek leasingu u třech leasingových společností. Pro zvolenou případovou studii se zaměřuji na finanční leasing, který je jistě neznámější a dalo by se říci i nejhojněji používán a následně vyhodnocuji variantu, která bude pro nájemce nejvýhodnější.

## **2.0 Charakteristika vybrané leasingové společnosti**

Leasingový trh se za posledních 10 let značně rozvinul a v současné době existuje celá řada společností poskytujících leasingové služby. V následující kapitole představím vybranou leasingovou společnost, Credium, a.s., její historii, hospodaření a postavení na českém trhu.

### **2.1 Představení firmy Credium, a.s.**

Historie firmy začíná v roce 1997, kdy byla uvedena na český trh jako leasingová společnost. Dnes se řadí mezi významné finanční instituce, které zaujímají přední místa na leasingovém trhu.

Hlavní náplní firmy je poskytování komplexních finančních služeb a to zejména v oblasti finančního leasingu, operativního leasingu, spotřebitelského úvěru a splátkového prodeje a to jak podnikatelským tak i nepodnikatelským subjektům. Se stále rostoucí konkurencí se firma snaží rozšiřovat své služby a v roce 2007 na trh uvedla nový produkt, kreditní kartu.

Společnost Credium, a.s. je plně ve vlastnictví francouzské společnosti SOFINCO S.A., která působí na evropském trhu již od roku 1951 a která zaujímá vůdčí postavení na evropském finančním trhu. Tato společnost spolu s firmou Credium, a.s. patří do skupiny Crédit Agricole, jejíž podíl na francouzském spotřebitelském trhu zaujímá 28 %.



## **2.2 Hospodářské výsledky a postavení společnosti na trhu ČR<sup>1</sup>**

Rok 2007 se stal pro společnost rokem velkých změn a úspěchů. Credium, a.s. profinancovalo vozidla a technologie v objemu převyšujícím 6,5 mld. Kč, což znamenalo více než 12,5 tisíce nově uzavřených smluv. Tato rekordní suma reprezentovala 28 % meziroční nárůst objemu nových obchodů.

I přes nepříznivou situaci na světových finančních trzích se společnosti podařilo dosáhnout čistého zisku dosahujícího téměř 90 mil. Kč a zabezpečit společnost dostatečným množstvím finančních prostředků.

Dalším nemalým úspěchem v roce 2007 bylo uzavření smlouvy o spolupráci se společností FIAT ČR, která je výhradním dovozcem automobilů značek FIAT, Alfa Romeo a Lancia na český trh. Touto dohodou se společnost stala značkovou leasingovou společností, což v budoucnu jistě povede ke zvýšení objemu financovaných předmětů.

Upevnění pozice společnosti Credium a.s. na českém trhu v letech 2007 potvrdilo celkové 9. místo v oblasti leasingu a 6. místo ve financování osobních a užitkových vozů, jak vyplývá z údajů v následujících dvou tabulkách.

---

<sup>1</sup> Údaje vycházejí z výroční zprávy společnosti Credium, a.s. za rok 2007, protože do dubna 2009 nebyla společností uveřejněna výroční zpráva a tedy souhrnná data za rok 2008. Veškerá uvedená data se tedy vztahují k tomuto roku.

Tabulka 1. Pořadí největších leasingových společností podle ročního objemu nově uzavřených leasingových smluv v pořizovacích cenách bez DPH – rok 2007

Pořadí	Společnost	Celkem v mil. Kč
1.	ČSOB Leasing, a.s.	19 671,17
2.	UniCredit Leasing CZ, a.s.	15 159,50
3.	VB Leasing CZ, s.r.o.	10 971,71
4.	ŠkoFIN s.r.o.	10 162,00
5.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	8 510,47
6.	Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	6 287,46
7.	Deutsche Leasing ČR, s.r.o.	5 749,10
8.	sAutoleasing, a.s.	5 514,06
9.	<b>CREDIUM, a.s.</b>	<b>5 215,02</b>
10.	IMMORENT ČR, s.r.o.	4 933,53
11.	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	4 589,08
12.	LeasePlan ČR, s.r.o.	3 037,98
13.	S MORAVA Leasing, a.s.	2 691,00
14.	Oberbank Leasing spol s r.o.	2 553,50
15.	ALD Automotive s.r.o.	2 505,44

Zdroj: ČLFA, Žebříčky 2007 [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-10-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>>

Tabulka 2. Pořadí členských společností ČLFA ve financování osobních a užitkových automobilů – rok 2007

Pořadí	Společnost	Vstupní dluh v mil. Kč
1.	ŠkoFIN s.r.o.	10 005,00
2.	ČSOB Leasing, a.s.	8 192,83
3.	UniCredit Leasing CZ, a.s.	7 216,40
4.	GE Money Auto, a.s.	6 008,12
5.	sAutoleasing, a.s.	3 385,87
6.	<b>CREDIUM, a.s.</b>	<b>3 325,21</b>
7.	LeasePlan ČR, s.r.o.	2 917,79
8.	Santander Consumer Finance a.s.	2 854,90
9.	Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	2 635,89
10.	ALD Automotive s.r.o.	2 042,86

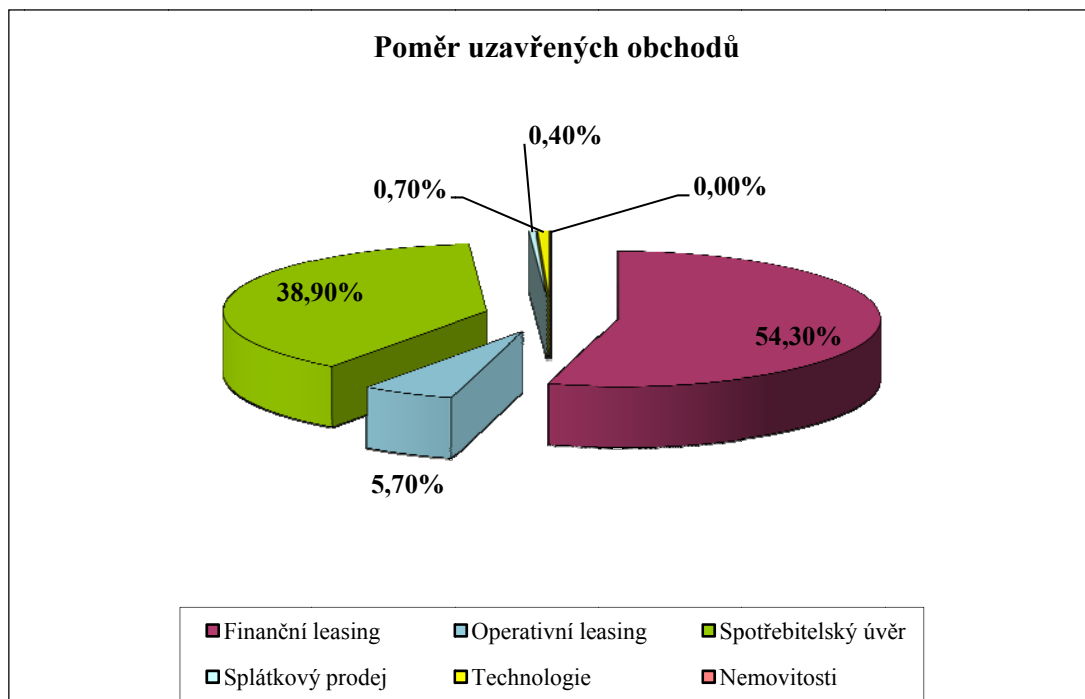
Zdroj: ČLFA, Žebříčky 2007 [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-10-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>>

### **2.3 Credium, a.s. v první polovině roku 2008**

Mezi faktory, které ovlivňovaly směr podnikatelské činnosti v roce 2008, patří zejména zpomalování tempa ekonomického růstu, růst úrokových sazeb a inflace a naopak pokles nezaměstnanosti, která dosáhla v červnu roku 2008 úrovně 5 %.

Další významnou změnou byla novela daňových zákonů, především v oblasti doby odepisování předmětů finančního leasingu, která vstoupila v platnost 1. 1. 2008. Díky zákonu č. 261/2007 Sb., který, mimo jiné, prodlužuje minimální dobu leasingu, došlo ke konci roku 2007 k velkému nárůstu uzavíraných obchodů. Ztráta výhody zrychleného (zkráceného) leasingového odepisování vedla po 1. 1. 2008, především v oblasti užitkových automobilů k přesunu uzavíraných obchodů z finančního leasingu na účelový úvěr a leasing operativní. V druhé polovině roku 2008 pokračoval tento trend a objem obchodů uzavřených prostřednictvím účelového úvěru i nadále rostl.

V prvním pololetí roku 2008 společnost uzavřela více než 7 500 smluv, což představovalo 21% nárůst objemu obchodů oproti roku 2007. Nadpoloviční většina obchodních případů byla realizována prostřednictvím finančního leasingu (54 %), 6 % prostřednictvím operativního leasingu, a zbytek pomocí spotřebitelského úvěru, který zaznamenal v tomto období velký boom.



Graf 1. Poměr uzavřených obchodů v 1. polovině roku 2008

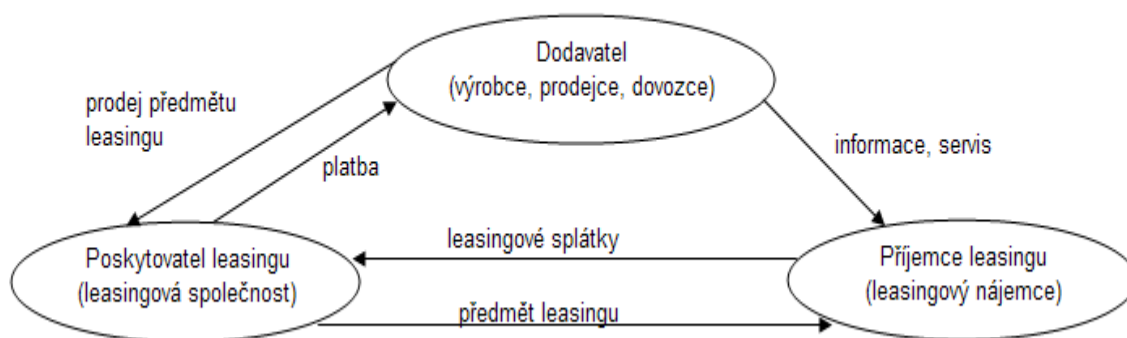
Zdroj: *Vlastní zpracování*

### 3.0 Podstata leasingu, jeho formy, právní, účetní a daňové aspekty

Pojem „leasing“ nabývá v posledních letech na oblibě. Tato kapitola shrne a ozřejmí některé důležité pojmy, vztahy a skutečnosti, bez jejichž znalosti by nebylo možné leasingové problematice blíže porozumět.

#### 3.1 Definice leasingu

Slovo leasing je převzato do českého názvosloví z anglického slova „leasing“, které v překladu znamená pronájem. Jde o obchodní vztah mezi výrobcem (dodavatelem), pronajímatelem (leasingovou společností) a nájemcem (uživatel), kdy pronajímatel poskytuje nájemci za úplatu leasingový předmět na předem stanovenou dobu. Předmět leasingu může být věc movitá, nemovitá, právo nebo jiná majetková hodnota. Leasingový nájemce uzavírá s leasingovou společností smlouvu, která specifikuje požadavky nájemce. Na základě toho, o jaký druh leasingu se jedná, přechází na konci období předmět leasingu do vlastnictví nájemce, nebo zůstává nadále ve vlastnictví leasingové společnosti.



Obrázek 1. Leasingové vztahy

Zdroj: NAIR, A., KLOEPPINGER-TODD, R., MULDER, A., *Leasing: An Underutilized Tool in Rural Finance* [online]. 2004 [cit. 2008-11-02]. Dostupný z WWW:  
<[http://www.microfinancegateway.com/files/23470\\_file\\_23470.pdf](http://www.microfinancegateway.com/files/23470_file_23470.pdf)>

Tato forma financování je realizována prostřednictvím specializovaných firem, tzv. leasingových společností nebo bankovními institucemi a po celou dobu trvání leasingové smlouvy zůstává financovaný předmět ve vlastnictví těchto organizací.

Leasing je forma financování, jehož podstatou je pronájem výrobků a výrobních prostředků na určité období na základě úhrady všech leasingových splátek. Uplatňuje se především u předmětů dlouhodobé spotřeby, ale i ve službách. Obecně lze říci, že leasing představuje další možnost investování.<sup>2</sup>

A jaký je přínos leasingu? Leasing podporuje ekonomický rozvoj a umožňuje podnikatelským subjektům šetřit jejich finance.

### **3.2 Historický vývoj leasingového způsobu financování**

První historické zmínky o leasingu se datují až do dob starověkého Říma, kde bylo toto financování využíváno například ke koupi válečných lodí. První místem, kde vznikla leasingová společnost modernějšího charakteru, byla Anglie. Společnost byla založena v roce 1855 pod názvem Birmingham Wagon Company<sup>3</sup>. Zajímavé je, že v USA vznikla první leasingová společnost až o celých sto let později, tedy v roce 1952. V západní Evropě k rozvoji leasingu dochází v 60. letech 20. století a již o 20 let později se pojem leasing stává ve světě běžným termínem.

V České republice se leasingové obchody začaly rozšiřovat až od poloviny 80. let prostřednictvím společnosti ČSOB. S rozvojem tržní ekonomiky v průběhu 90. let 20.

---

<sup>2</sup> *Finance, Definice leasingu*, [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-11-20].

Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/druhy/>>

<sup>3</sup> *Shade Leasing Co., Birmingham Wagon Company*, [online]. 2007 [cit. 2008-11-20]. Dostupný z WWW: <[http://www.shadeleasing.com/en/leasing\\_history.html](http://www.shadeleasing.com/en/leasing_history.html)>

století vznikly desítky leasingových společností, které se později sdružily do tzv. Asociace leasingových společností ČSFR (později ČR). Po zasedání Členské schůze konané v roce 2005 se tato organizace rozhodla změnit název na Česká leasingová a finanční asociace. V současné době tato instituce sdružuje 70 firem, které poskytují leasingové služby a které realizují více než 95 % objemu všech leasingových obchodů v České republice.<sup>4</sup>

### 3.3 Leasingový trh v ČR

Mezi leasingovými společnostmi je v České republice silná konkurence. Každá ze společností se snaží uvést na trh nový produkt či pouze zatraktivnit stávající produkty. Tímto způsobem se snaží zajistit si prvenství na trhu nebo si alespoň upevnit svou stávající pozici.

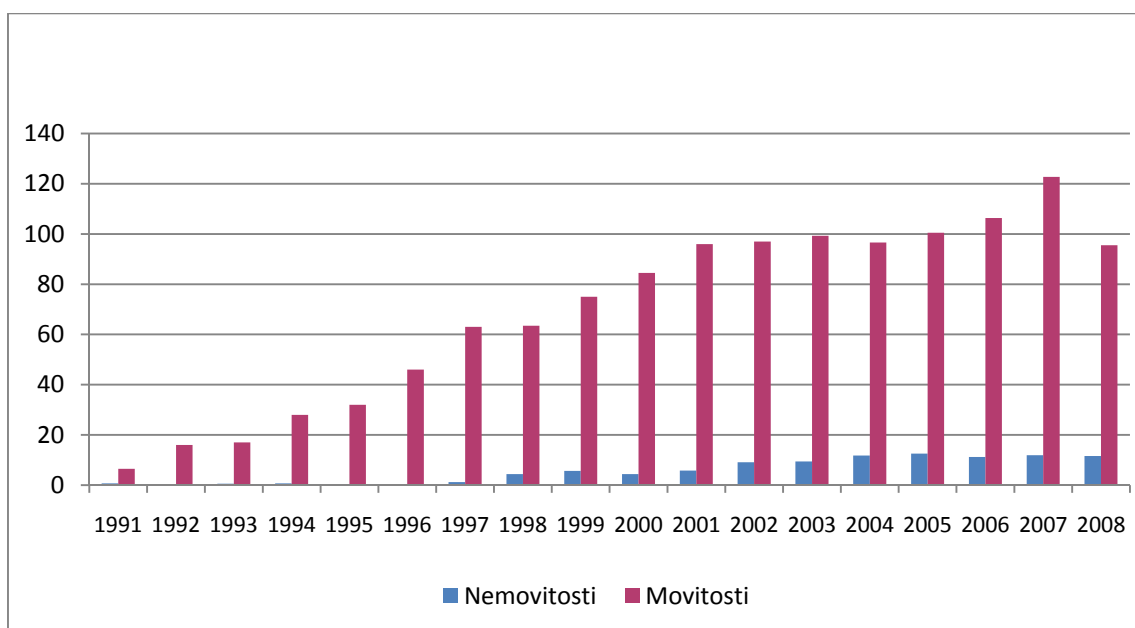
Leasing se začíná v dřívější ČSSR objevovat již v době centrálně řízeného hospodářství, avšak vzhledem k tehdejším politickým a ekonomickým podmínkám, neměl možnost se razantněji rozvinout. K vzestupu leasingového trhu u nás dochází v 90. letech, kdy rapidně vzrostl počet uzavřených leasingových smluv. Příčinou tohoto procesu byl rozvoj soukromého podnikatelského sektoru, následná potřeba investičních zdrojů a probíhající restituce.

Rok 2008 znamenal pro finanční leasing podstatnou změnu. Novela zákona o dani z příjmů provedená zákonem č. 261/2007 Sb. o stabilizaci veřejných rozpočtů znamenala citelnou změnu pro leasingové financování. Atraktivita finančního leasingu poklesla a do popředí se dostává úvěrové financování či operativní leasing. Lze říci, že původní poměr financování FL / úvěr se z původních 75 % / 25 % přeměnil na 50 % / 50 %. Do popředí se také dostalo financování formou operativního leasingu. Leasingovými společnostmi ani podnikateli nebyly tyto změny přijaty příznivě. Dokonce Česká leasingová a finanční asociace

---

<sup>4</sup> ČLFA, *Základní údaje o ČLFA*, [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=2>>

poukázala na skutečnost, že daňové znevýhodnění leasingu oproti jiným finančním produktům může vytvořit nežádoucí překážku pro využívání leasingu k podpoře rozvoje ekonomiky<sup>5</sup>. I přes tyto změny bylo ke konci třetího čtvrtletí roku 2008 uzavřeno více než 460 000 leasingových smluv.



Graf 2. Růst leasingových obchodů členů ČLFA (v mld. Kč)

Zdroj: ČLFA, Grafy [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-28]. Dostupný z WWW: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>

Jak je patrné z Grafu 2. Růst leasingových obchodů členů ČLFA (v mld. Kč) leasingové financování mělo do konce roku 2007 vzestupný trend. Pokles obchodů byl v roce 2008 zapříčiněn jednak legislativními změnami a také zhoršujícími se ekonomickými podmínkami. Tempo růstu HDP postupně kleslo na 4,2 % (3. čtvrtletí roku 2008), poklesly investice a výdaje domácností, prohloubila se inflace a v neposlední řadě vzrostla

<sup>5</sup> ČLFA, stanovisko k návrhu novely k ZDP [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-25]. Dostupný z WWW: <http://www.clfa.cz/index.php?kat=400>



nezaměstnanost, která dosáhla 6 %.<sup>6</sup> I přes tyto skutečnosti leasingový trh v České republice patří mezi jeden z dlouhodobě nejdynamičtějších evropských leasingových trhů.

Jak jsem již zmínila, založení Asociace leasingových společností v první polovině roku 1991 sehrálo významnou roli v rozvoji českého leasingového trhu. Tato organizace koordinovala společné zájmy leasingových společností a roku 2005 byla přejmenována na Českou leasingovou a finanční asociaci. Dnes leasing neodmyslitelně patří mezi oblíbené formy financování a na českém trhu si vydobyl své stabilní místo.

### **3.4 Leasingový trh v zahraničí**

Obdobně jako v České republice i v zahraničí se posledních 20 let leasingové financování hojně rozvíjelo. Podmínky, které vymezují leasing, jsou stanoveny legislativou každé země individuálně. Tedy ani v Evropě zatím neexistuje jednotné vymezení leasingu. O jistou nápravu a sjednocení leasingových operací v jednotlivých zemích se snaží společnost Leaseurope, která analogicky jako ČLFA, sdružuje národní leasingové asociace jednotlivých států. V současné době sem patří přes 1500 leasingových společností, které reprezentují přibližně 93 % evropského leasingového trhu. Hlavní náplní organizace Leaseurope je zastupovat zájmy svých členů a jejich jménem jednat s mezinárodními institucemi.

Podle přehledů evropských leasingových trhů, které Evropská federace leasingových asociací každý rok zveřejňuje, lze predikovat budoucí vývoj evropského leasingu. Nelze zpochybnit, že v současné době probíhající finanční krize se projeví i na objemu nově uzavíraných leasingových obchodů v Evropě.

---

<sup>6</sup> ČLFA, *zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a factoringového trhu v ČR v r. 2008* [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2009-03-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>>

Tabulka 3. Objem leasingu ve vybraných evropských zemích v roce 2007

<b>Země</b>	<b>Nové obchody v mil. €</b>	<b>Pohledávky v mil. €</b>
Belgie	4 405,89	10 368,40
Česká republika	5 343,20	10 554,13
Dánsko	5 999,11	12 278,34
Francie	32 565,00	79 125,00
Itálie	48 860,00	123 172,00
Maďarsko	4 848,11	11 219,42
Německo	53 750,00	139 500,00
Polsko	8 628,33	9 914,14
Portugalsko	6 870,00	16 034,00
Rakousko	7 913,16	23 507,15
Rusko	14 365,76	21 299,83
Slovenko	2 314,32	5 747,60
Slovinsko	1 785,79	3 273,00
Španělsko	21 544,93	44 513,07
Švýcarsko	6 324,04	11 695,44
Velká Británie	57 819,21	115 707,11

Zdroj: Leaseurope, *Market Trends and Research* [online]. 2008 [cit. 2008-11-30]. Dostupný z WWW: <http://www.leaseurope.org/uploads/documents/stats/2007%20European%20Leasing%20Market%20abridged.pdf>

### 3.5 Klasifikace leasingu

Leasing je komplexní pojem, jehož podstatou je pronájem movitých a nemovitých věcí. Zahrnuje ale několik různých kategorií. Druhy leasingu se od sebe odlišují především způsobem přenosu vlastnických a uživatelských práv a rizik z leasingové společnosti na nájemce, délkou doby leasingu, atd. V současné době jsou užívány převážně dvě hlavní formy leasingu – finanční leasing a operativní leasing.

Leasing je tedy možné dělit hned z několika rozdílných pohledů a to podle<sup>7</sup>:

a) majetkoprávních vztahů na začátku a na konci smlouvy

- finanční leasing
- operativní leasing
- zpětný leasing

b) typu leasingového nájemce

- restituční
- bankovní
- odbytový
- tuzemský komerční
- zahraniční komerční

c) typu leasingového pronajímatele

- podnikatelský leasing
- komunální leasing
- spotřebitelský leasing

d) zůstatkové hodnoty na konci nájmu

- leasing s plnou amortizací

---

<sup>7</sup> Finance, *Průvodce leasingem, Rozdělení leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-12-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.sfinance.cz/firmy-a-podnikani/informace/pruvodce/druhy/>>

- leasing se zůstatkovou hodnotou

e) regionu

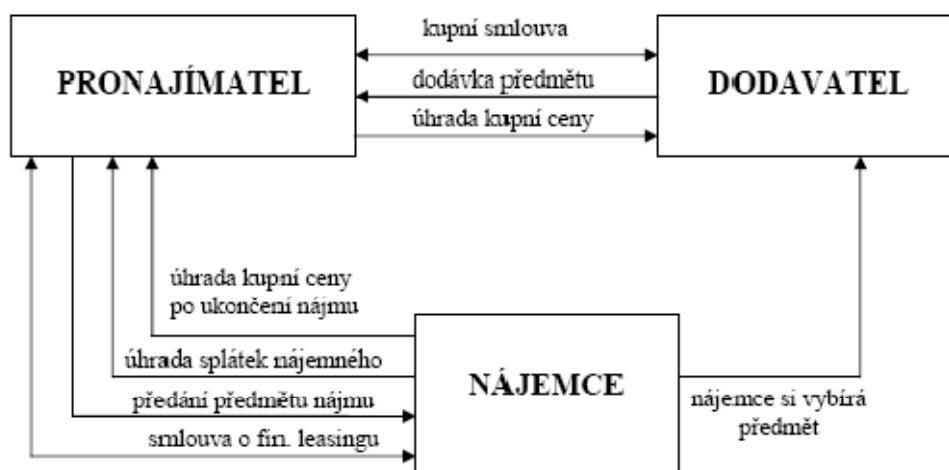
Ráda bych v následujících kapitolách podrobněji popsala rozdíl mezi leasingem finančním, operativním a zpětným leasingem, tedy pojmy, které jsou nejčastěji užívány v praxi podnikatelských subjektů i soukromých uživatelů.

### **3.5.1 Finanční leasing**

Jedná se o obchodní vztah, při kterém pronajímatel (leasingová společnost) svěřuje předmět leasingu nájemci (klient) do užívání na předem stanovenou dobu. Nájemce je odpovědný za předmět leasingu a je povinen platit leasingové společnosti nájemné ve formě pravidelných leasingových splátek. Jednou z hlavních charakteristik finančního leasingu je převod vlastnických práv na konci doby leasingu. Po celou dobu trvání leasingové smlouvy je předmět ve vlastnictví leasingové společnosti, ale po uplynutí této doby je předmět leasingu převeden do vlastnictví nájemce. Tento převod se uskutečňuje prostřednictvím tzv. odkupní ceny, která není vyšší než zůstatková cena, kterou by měl předmět leasingu při rovnoměrném odepisování v souladu s platným zněním zákona o daních z příjmů. Odkupní cena může mít také pouze symbolický charakter anebo být ve výši zůstatkové ceny. Tato cena je stanovena buď procentem, např. z pořizovací ceny, anebo absolutní částkou.

Obchodní vztah mezi leasingovým nájemcem a pronajímatelem zajišťuje leasingová smlouva, která přesně definuje práva a povinnosti obou zúčastněných stran a vymezuje veškeré parametry, které byly nezbytné k uzavření leasingové transakce.

Doba finančního leasingu se většinou řídí daňovými předpisy a snahou nájemců je maximálně zefektivnit daný obchod z pohledu uznatelnosti splátek jako daňově uznatelného nákladu.



Obrázek 2. Schéma vztahů ve finančním leasingu

Zdroj: DROBNÍK, D. a kol. *Účetní a daňový průvodce leasingem*, I. vydání, Ostrava: Sagit, 1996.  
ISBN 80-85789-62-0

### 3.5.2 Operativní leasing

Operativní leasing je od finančního leasingu značně odlišný. Operativní leasing představuje časově ohraničený pronájem, na jehož konci se vrací předmět leasingu zpět pronajímateli. Charakteristickým rysem tohoto typu leasingu je tedy délka pronájmu, která je zpravidla kratší než doba ekonomické životnosti pronajímaného předmětu. Z této charakteristiky vyplývá, že pronajímaný majetek je po celou dobu trvání leasingu plně ve vlastnictví leasingové společnosti, která tak na sebe přebírá investiční riziko a riziko vzniku škody na předmětu leasingu. Pronajímatel odpovídá za provozuschopnost, údržbu, servis, opravy a veškeré formality spojené s předmětem financování. Vzhledem ke komplexnosti služeb, které operativní leasing zahrnuje, je jeho cena vyšší než u finančního leasingu. Nájemce ve splátkách hradí nejen pronájem daného předmětu, ale i služby, které pronajímatel pro nájemce zajišťuje.

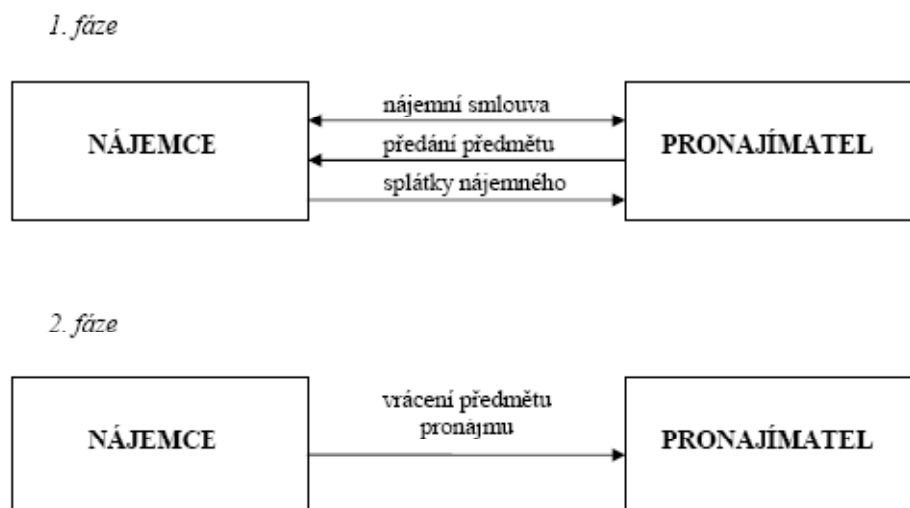
Může se zdát, že operativní leasing je nevýhodný, ale v určitých případech tomu tak není. Nejvíce jsou prostřednictvím tohoto druhu leasingu financovány předměty, u kterých se předpokládá rychlý technologický pokrok a které rychle zastarávají, a tudíž ztrácí na své hodnotě. Pro nájemce tento druh financování znamená méně starostí a menší potřebu kapitálu na začátku leasingové smlouvy. Na rozdíl od finančního leasingu, operativní leasing nevyžaduje první mimořádnou splátku (akontaci) a umožňuje nájemci užít finanční prostředky jinde.

Účelem operativního leasingu je tedy zabezpečit s ostatními službami pro nájemce potřebný majetek, pro který není ze strany nájemce po celou dobu jeho životnosti trvalé využití a který pro něj není vhodné kupovat do vlastnictví.

Vzhledem k rostoucí konkurenci na leasingovém trhu a snaze vyhovět různorodým přáním zákazníka, začalo mnoho společností nabízet i tzv. operativní leasing bez služeb. Jedná se o finanční službu, jejímž smyslem je zajištění provozuschopnosti daného předmětu, ale oproti klasickému operativnímu leasingu nezahrnuje dodatečné služby, např. servis, údržbu, atd.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Interní materiály společnosti Credium, a.s. 2008



Obrázek 3. Schéma vztahů u operativního leasingu

Zdroj: DROBNÍK, D. a kol. *Účetní a daňový průvodce leasingem*, I. vydání, Ostrav: Sagit, 1996. ISBN 80-85789-62-0

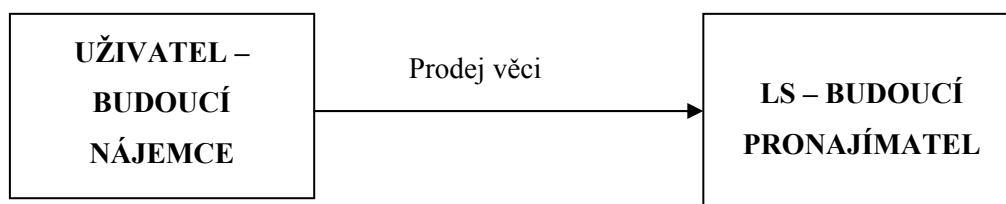
### 3.5.3 Zpětný leasing

Zpětný leasing neboli RE-leasing či lease-back zachycuje obchodní vztah, kdy „vlastník příslušné majetkové hodnoty, který ji užívá, prodá tuto hodnotu leasingové společnosti. Poté si pak zpětně tuto hodnotu na základě leasingové smlouvy, uzavřené s touto leasingovou společností, najme. Z původního vlastníka majetkové hodnoty se stane leasingový nájemce.“<sup>9</sup> Zpětný leasing se užívá u široké škály komodit, ale mezi nejčastěji financované předměty patří ojeté automobily.

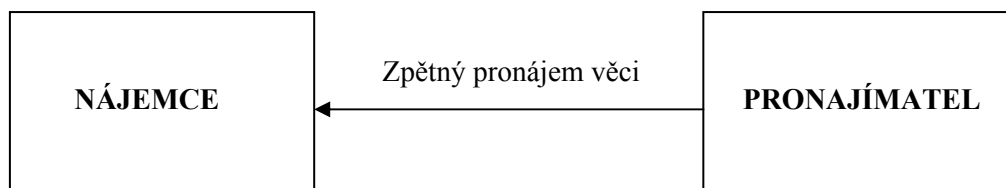
Mezi hlavní výhody zpětného leasingu patří především rychlé nabytí finančních prostředků, které má nájemce vázány ve svém majetku a které může díky zpětnému leasingu užít na jiné aktivity. Další nespornou výhodou je posílení rozvahy a optimalizace kapitálové struktury.

<sup>9</sup> PULZ, J. a kol., *Výkladový slovník leasingu*, Praha: Grada Publishing, 1995. ISBN 80-7169-093-7.

1. fáze



2. fáze



Obrázek 4. Schéma vztahů u zpětného leasingu

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 3.5.4 Další druhy leasingových operací<sup>10</sup>

Kromě základního a asi nejznámějšího členění leasingu na finanční, operativní a zpětný existují ještě další kritéria, podle kterých se leasing dělí.

#### 3.5.4.1 Leasing podle typu leasingového pronajímatele

##### Bankovní leasing

Bankovní leasing poskytují speciální útvary bank, pro které tento produkt představuje alternativu úvěru. Banky za tímto účelem často zřizují dceřiné leasingové společnosti, u kterých je hlavním předmětem podnikání právě leasing. Finanční zdroje banky získávají z navýšení výnosů o leasingové procento.

<sup>10</sup> *Finance, Průvodce leasingem, druhy leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-12-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/druhy/>>



### **Restituční leasing**

V tomto případě kapitál, který je používán k pořízení předmětu pronájmu, pochází z řešení restitučních nároků a slouží k přímému nákupu. U restitučního leasingu jsou jako zástava užívány budovy či jiné movité statky.

### **Odbytový leasing**

Odbytový leasing představuje pro výrobce a prodejce investičních celků, dopravní techniky a dalších obdobných komodit podporu prodeje. Pořízení těchto výrobků na leasing je zajímavé zejména pro klienty, kteří nemají k okamžité dispozici volné finanční prostředky.

### **Komerční tuzemský leasing**

Jak jsem již uvedla, v současné době se leasing stal oblíbenou formou financování. To zapříčinilo, že na českém trhu existují desítky leasingových společností, které usilují o získání zákazníka nejrůznějšími akcemi a výhodami.

### **Komerční zahraniční leasing**

U tohoto leasingu je pronajímatelem zahraniční leasingová společnost nebo společnost s převažující zahraniční majetkovou účastí. Společnosti jsou přednostně užívány zahraniční prostředky, které lze ve specifických situacích doplnit i o zdroje domácí.

#### **3.5.4.2 Leasing podle typu nájemce**

##### **Podnikatelský leasing**

Leasingovým nájemcem je podnikatelský subjekt, jehož hlavním motivem je využít možnosti daňových úlev. Nájemce musí leasingové společnosti poskytnout veškeré potřebné podklady, které prokážou jeho kredibilitu.

### **Komunální leasing**

Tento druh leasingu je určen pouze pro nevýdělečné organizace jako např. školy, nemocnice, nadace, výchovné ústavy, atd. Tyto subjekty nemohou využít daňových úlev, ale aby i pro ně bylo financování prostřednictvím leasingu zajímavé, mohou těžit z jiných benefitů.

### **Spotřebitelský leasing**

Leasing určený pro soukromé osoby, u kterých je zajištěna schopnost splácet předmět leasingu. Podklady požadované pro uzavření leasingu, jsou jednodušší. Nájemce může využít doplňkových služeb k leasingu a splátkového režimu pořízení investice.

#### **3.5.4.3 Leasing podle zůstatkové hodnoty na konci pronájmu**

##### **Leasing s plnou amortizací**

Nájemné je placené pronajímateli v průběhu leasingového období. Zůstatková hodnota na konci nájmu je nulová nebo velmi malá, protože nájemné zcela pokryje náklady leasingové společnosti spojené s pořízením předmětu leasingu a průběhem nájmu.

##### **Leasing se zůstatkovou hodnotou**

Nájemné, které je pronajímateli hrazeno, nepokrývá náklady spojené s pořízením zařízení a s průběhem nájmu. Tudíž na konci leasingového období musí být tato částka dodatečně uhrazena.

### 3.6 Výhody a nevýhody leasingu<sup>11</sup>

Leasing je jednou z několika forem financování majetku, a jako každá z těchto možností, má své výhody a nevýhody, které je nutné posoudit a řádně promyslet.

#### 3.6.1 Výhody leasingu

Mezi výhody leasingu, které vedou nájemce k volbě leasingu jako efektivního způsobu pořízení majetku, můžeme řadit tyto skutečnosti:

- délka trvání procesu vyřízení leasingové smlouvy bývá kratší než získání úvěru;
- riziko inflace nese zpravidla pronajímatel (leasingová společnost);
- při pořizování předmětu leasingu není nutný kapitál na jednorázové vynaložení všech prostředků na investici;
- volné finanční prostředky získané díky leasingu mohou být využity na jiné účely;
- využití některých doprovodných služeb, které mohou nájemce oprostít od mnoha administrativních činností;
- po individuální dohodě lze leasingové splátky nastavit dle platební schopnosti nájemce;
- jestliže je předmět leasingu užíván pouze část roku, lze dohodnout nepravidelné splátky;
- předmět financování je již v době splácení zdrojem dalších finančních prostředků;
- při dodržení podmínek stanovených zákonem o dani z příjmu lze zahrnout leasingové splátky do daňových nákladů.

---

<sup>11</sup> Finance, *Průvodce leasingem, Výhody/Nevýhody leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-01-08]. Dostupný z WWW: < <http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/vyhody/> >

### 3.6.2 Nevýhody leasingu

Na druhé straně i leasing má několik nevýhod:

- leasing bývá dražší než úvěr nebo nákup za hotové, protože v ceně leasingové splátky je zahrnuta nejen finanční služba ale i zisk leasingové společnosti;
- omezená vlastnická práva k předmětu leasingu – po celou dobu pronájmu patří financovaný předmět do vlastnictví leasingové společnosti a nájemce tudíž nesmí provádět jakékoliv úpravy bez jejího souhlasu;
- po skončení leasingu získá nájemce předmět leasingu téměř nebo zcela odepsaný, takže ztrácí výhodu daňových odpisů, i v případě, že předmět dále užívá;
- nájemce nemůže obvykle vypovědět smlouvu, aniž by nezaplatil značně vysokou částku za odstoupení od smlouvy.

### 3.7 Pojištění předmětu leasingu

Obecně platí, že součástí každé leasingové smlouvy, uzavřené mezi leasingovým pronajímatelem a leasingovým nájemcem, je vždy dohoda o pojištění předmětu leasingu. Pojistné, které tedy nájemce platí, je součástí pravidelných leasingových splátek. Pojištění leasovaného předmětu chrání pronajímatele proti škodám, které by při běžném užívání předmětu leasingu mohly vzniknout, např. poškození předmětu, zcizení, živelné pohroma, atd. V případě, že by daný předmět nebyl pojištěn, musel by vzniklé škody uhradit nájemce. Pojištění předmětu leasingu je ovšem nutné i z pohledu výskytu předmětu. Nájemce má dle leasingové smlouvy možnost užívat daný předmět téměř bez omezení a pronajímatel ho tedy nemá pod přímou kontrolou. Ovšem existují i výjimky, kdy leasingový pronajímatel nemusí zajistit pojištění předmětu leasingu. Jedná se o spotřebitelské leasingy, kdy se cena předmětu leasingu pohybuje v řádech desítek tisíc korun. Důvodem, proč i zde se daný předmět nezajistí v rámci leasingové smlouvy, je, že leasingové společnosti předpokládají, že předměty jsou umístěny v bytech, resp. sídlech klientů, a tudíž se na ně vztahuje např. pojistka domácnosti nebo jiná majetková pojistka.

Pro leasing nemovitostí, technologií a dopravní techniky však platí, že součástí leasingové smlouvy musí být specifikace podmínek, za jakých bude předmět pojištěn.

Nejčastěji je využíváno pojištění majetkových škod, které chrání leasingovou společnost před potencionálními ztrátami vzniklými v důsledku zcizení předmětu leasingu či jeho poškození. Tento druh pojištění představuje pro leasingovou společnost základní zdroj ochrany kreditního rizika<sup>12</sup> v návaznosti na předmět leasingu a lze ho při uzavření leasingové smlouvy považovat za povinné.

Druhým nejčastějším typem pojištění, které je u leasingu používáno, je pojištění finančních ztrát. Toto pojištění má za cíl zajistit úhradu leasingových splátek v případě, že nájemce není schopen splácet závazky z důvodu pojistitelných překážek na jeho straně. Leasingová společnost se takto chrání proti neplacení svých pohledávek. Mezi nejužívanější typy pojištění patří u fyzických osob zejména pojištění leasingových splátek proti ztrátě zaměstnání či pracovní neschopnosti a u právnických osob pojištění ušlého zisku nebo pojištění pohledávek. Na finančním trhu existuje celá řada produktů na pojištění finančních ztrát a leasingové společnosti je využívají k zajištění svých pohledávek u větších obchodů, nebo je nabízejí klientům jako připojišťovací program ke svým produktům. Jak jsem již uvedla, cílem těchto pojistných produktů je snížit kreditní riziko leasingového pronajímatele.

Pojištění předmětu leasingu v rámci leasingové smlouvy lze sjednat buď individuálně anebo v rámci tzv. hromadného pojištění.

### **3.7.1 Individuální pojištění**

V tomto případě je pojištění sjednáno samostatnou smlouvou přímo mezi nájemcem a pojišťovnou. Leasingová společnost udělí nájemci k uzavření této smlouvy zplnomocnění

---

<sup>12</sup> V oblasti leasingu kreditní riziko představuje riziko, kdy klient není schopen splácet své závazky, tedy leasingové splátky.

a stanoví podmínky, které musí uzavíraná pojistná smlouva respektovat. Pronajímatel si u vymezené pojišťovny tzv. vinkulací<sup>13</sup> zajistí, že případná pojistná plnění půjdou v jeho prospěch. Individuální pojištění je pro leasingovou společnost pracné a velmi rizikové, protože ne vždy je leasingový pronajímatel včas informován o případné změně či zániku pojistné smlouvy. S tímto typem pojištění se nejčastěji setkáme u bonitních klientů, u kterých je záruka včasného plnění. Za předpokladu, že tito klienti jsou schopni si sami vyjednat podmínky pojištění výhodněji než přes pronajímatele, je pro ně forma individuálního pojištění nejatraktivnější.

### **3.7.2 Hromadné pojištění**

V případě hromadného pojištění je financovaný předmět pojištěn přímo pronajímatelem. Měsíční pojistné je nájemce povinen platit dle splátkového kalendáře. Obvykle pojistné bývá samostatnou součástí splátkového kalendáře anebo je zahrnuto v ceně finanční služby, kterou pronajímatel nájemci účtuje. Hromadné pojištění představuje pro pronajímatele ochranu před rizikem nepojištění předmětu leasingu a je i méně administrativně náročné. V konečném důsledku může být tento způsob pojištění značně výhodný i pro nájemce, protože leasingová společnost je schopna získat takové pojistné podmínky, které si není nájemce schopen vyjednat sám. Klient tak získává s leasingem plnou pojistnou ochranu za cenu, kterou by si nedokázal sám na trhu zajistit<sup>14</sup>.

### **3.8 Nebankovní registr klientských informací**

Nebankovní registr klientských informací (NRKI) je provozován zájmovým sdružením právnických osob LLCB, které bylo založeno v říjnu roku 2004. Toto sdružení založilo 8

---

<sup>13</sup> Vinkulace představuje omezení dispozice výplaty pojistného plnění ve prospěch leasingové společnosti. Jinak řečeno na výplatu pojistného plnění nemá nárok nájemce ale leasingová společnost, v jejímž majetku předmět leasingu je.

<sup>14</sup> *MM Průmyslové spektrum, Hromadné pojištění* [on-line]. Praha: MM publishing, s.r.o., 2007 [cit. 2009-01-10]. Dostupný z WWW: < <http://www.mmspektrum.com/clanek/pojisteni-v-leasingu> >

společností, které působí na území České republiky v oblasti leasingu a splátkového prodeje. Postupem času přistoupilo do LLCB, z.s.p.o. dalších 14 významných institucí.

NRKI podává informace o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce klientů daných leasingových společností, čímž přispívá ke zjednodušení a zprůhlednění vztahů mezi pronajímatelem a budoucím nájemcem. LLCB, z.s.p.o. je tedy subjektem, prostřednictvím kterého si věřitelské společnosti vzájemně vyměňují určité údaje o svých klientech tak, aby předcházely možným podvodům a nekalým praktikám ze strany některých svých klientů a též aby se chránily proti riziku nesolventnosti klientů<sup>15</sup>.

Obsahem nebankovního registru klientských informací jsou zejména základní identifikační údaje klienta (např. jméno, příjmení, adresa, apod.), dále údaje o závazcích klienta a o včasnosti jejich plnění, apod. Tyto informace jsou pravidelně aktualizovány a zachovány po dobu trvání smluvního vztahu mezi klientem a leasingovou společností a po ukončení tohoto vztahu jsou archivovány ještě další 4 roky.

Registr funguje na základě principu tzv. dvojího souhlasu. Nejprve musí klient souhlasit se zápisem jeho osobních údajů do této databáze a poté ještě udělit souhlas k vyhledání těchto informací příslušnému subjektu. To tedy znamená, že žádný zápis v tomto registru nemůžete být proveden bez vědomí klienta. V NRKI je také možnost požádat o úpravu nepravdivých informací a dané údaje změnit<sup>16</sup>.

---

<sup>15</sup> LLCB, NRKI [online]. [cit. 2009-01-12]. Dostupný z WWW: < <http://www.llcb.cz/index.htm> >

<sup>16</sup> Nebankovní registr klientských informací [online]. 2007 - 2009 [cit. 2009-01-12]. Dostupný z WWW: < <http://www.inflow.cz/nrki-nebankovni-registr-klientskych-informaci> >

Mezi hlavní výhody nebankovního registru klientských informací patří zejména tyto skutečnosti:

- zrychlení procesu posuzování žádostí o poskytnutí financování,
- zvýhodnění klienta s pozitivní platební historií,
- snížení ceny peněz pro klienty (znalost klientů napomáhá z dlouhodobého pohledu ke snížení úrokových sazeb),
- v určitých případech nebude nutné vyžadovat od klientů prokázání toho, jaké mají závazky u jiných věřitelských subjektů.



## 4.0 Právní vymezení leasingu

Podle platného práva ČR může kterákoliv obchodní společnost nebo fyzická osoba vystupovat jako poskytovatel leasingu při splnění základních podmínek pro soukromé podnikání. Předpokladem ovšem je, že tato společnost, resp. osoba musí mít pro poskytování leasingových služeb živnostenské oprávnění ke koupi za účelem dalšího prodeje. Výjimku tvoří peněžní ústavy, které jsou k provozování operací finančního leasingu oprávněny přímo ze zákona č. 21/92 Sb., o bankách.

Obdobně jako ve většině ostatních evropských zemí, ani u nás nepotřebují leasingové společnosti, ke své komerční činnosti zvláštní licenci. Činnost těchto organizací nespadá do oblasti, na kterou se vztahuje zákon o bankách a vůči které není uplatňován bankovní ani jiný speciální dohled. Na druhé straně i tyto společnosti jsou povinny řídit se stejnými předpisy, kterým podléhají jiné obchodní společnosti a jiní podnikatelé, zejména obchodním zákoníkem, zákonem na ochranu hospodářské soutěže, zákonem na ochranu spotřebitele, zákonem proti praní špinavých peněz, zákonem o konkurzu a vyrovnání, předpisy na ochranu životního prostředí, daňovými a účetními předpisy apod. V tomto ohledu je jejich činnost kontrolovatelná a postižitelná v působnosti příslušných orgánů státu<sup>17</sup>.

České soukromé právo pojem leasing výslovně nevymezuje a zatím tedy v České republice neexistuje jednotný právní předpis, který by tento pojem upravoval. „*Soukromé právo je na leasingové operace aplikovatelné především ve svých obecných ustanoveních*“.<sup>18</sup> Leasingová smlouva je na území České republiky uzavírána jako inominátní (nepojmenovaná). Specifika této smlouvy musí být vyjádřena při formulaci závazků a

---

<sup>17</sup> *Finanční vzdělávání, Leasing a právo* [online]. 2007 [cit. 2009-01-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273>>

<sup>18</sup> BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. s. 25. ISBN 80-7273-001-0.

oprávnění stran leasingové operace v textu smlouvy. Předpokladem konstrukce leasingové smlouvy jako nepojmenované je dohoda smluvních stran leasingové operace o všech podstatných náležitostech při respektování obecné procedury uzavírání smluv stanovené platným občanským a obchodním právem<sup>19</sup>.

Mezi základní právní předpisy, podle kterých se řídí leasingové operace, patří:

- Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník,
- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník,

a to zejména tato ustanovení:

- smlouva o výpůjčce, § 659 - 662 občanského zákoníku,
- nájemní smlouva, § 663 – 684 občanského zákoníku,
- smlouva o nájmu dopravního prostředku, § 630 – 637 obchodního zákoníku,
- smlouva o koupi najaté věci, § 489 – 496 obchodního zákoníku.

Leasing lze chápat jako prostředek k užívání cizí věci, jiné majetkové hodnoty nebo práva za úplaty na předem stanovenou dobu. Leasingová smlouva musí srozumitelně vymezit podstatné právní náležitosti a zajistit jasné chápání práv a povinností leasingového nájemce a leasingového pronajímatele. Tyto práva a povinnosti se liší dle konkrétní podoby leasingu. V následujících řádcích jsou pro názornost uvedeny základní charakteristiky finančního leasingu, které ho z pohledu práva odlišují od jemu podobných smluvních vztahů:

---

<sup>19</sup> *Finanční vzdělávání, Leasing a právo* [on-line]. 2007 [cit. 2009-01-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273>>

- předmět leasingu je získáván do vlastnictví leasingové společnosti v souvislosti s leasingovou operací na základě požadavků a vymezení budoucího nájemce (příjemce leasingu);
- předmět leasingu je po celou dobu trvání pronájmu ve vlastnictví leasingové společnosti;
- užívací práva a užitky, které plynou z užívání předmětu leasingu, jsou za úplatu převáděny na příjemce leasingu;
- po dobu trvání leasingového obchodu, nese příjemce leasingu povinnosti plynoucí z užívání předmětu leasingu, nebezpečí a rizika s tímto užíváním spojená;
- účinnost leasingové smlouvy je podmíněna naplněním kupní smlouvy nebo smlouvy jí rovnocenné, která se týká daného obchodního případu;
- v případě, že příjemce leasingu splnil řádně veškeré podmínky smlouvy, má možnost předmět leasingu odkoupit do svého vlastnictví na základě tzv. opce.

## 5.0 Leasing z pohledu účetnictví

Leasing je v podmínkách ČR upraven převážně zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a Českými účetními standardy pro podnikatele. Současné účetní postupy musí být ve shodě jednak s právní úpravou (vlastníkem je po celou dobu trvání nájemního vztahu pronajímatel, který eviduje pronajatý majetek ve svých aktivech a odpisuje ho), ale i s úpravou daňovou.

### 5.1 Zachycení leasingu v účetnictví leasingové společnosti<sup>20, 21</sup>

#### *Evidence majetku*

Po celou dobu pronájmu je předmět leasingu na základě smlouvy o finančním leasingu ve vlastnictví leasingové společnosti. Proto jej leasingová společnost po celou dobu nájmu eviduje ve svých aktivech (např. na účtech účtové skupiny 02) a odepisuje jej prostřednictvím účetních odpisů. Pronajímaný předmět je oceněn v souladu s platnými předpisy, tj. pořizovací cenou, reprodukční cenou nebo vlastními náklady.

#### *Leasingová splátka*

Leasingová společnost vykazuje leasingové splátky jako pohledávky za příjemcem leasingu a zároveň také jako tržby z prodeje. Velice často dochází k situaci, kdy nájemci hradí leasingové společnosti na počátku leasingového pronájmu tzv. první zvýšenou splátku. Tato první zvýšená splátka se ale týká celého leasingového případu, a proto je nutné tuto platbu časově rozlišit. K časovému rozlišení slouží pronajímateli účet č. 384 Výnosy příštích období. Leasingová splátka zpravidla zahrnuje poměrnou část hodnoty pronajímaného předmětu, náklady leasingové společnosti a také její zisk.

---

<sup>20</sup> BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. ISBN 80-7273-001-0.

<sup>21</sup> VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*, 4. aktualizované vydání, Praha: Grada, 2009. ISBN 978-80-247-2923-7.

### ***Ukončení leasingového pronájmu***

Po ukončení leasingového vztahu přechází předmět leasingu do vlastnictví nájemce a pronajímatel ho vyřadí ze svých aktiv. Tento převod účtuje pronajímatel jako prodej majetku. V případě zůstatkové ceny, tuto cenu doučtuje.

## **5.2 Zachycení leasingu v účetnictví nájemce<sup>22, 23</sup>**

### ***Evidence majetku***

Nájemce eviduje předmět leasingu na podrozvahových účtech, na kterých se sledují důležité skutečnosti, jejichž znalost je podstatná pro posouzení majetkoprávní situace účetní jednotky a jejích ekonomických zdrojů, které lze využít.<sup>24</sup> Předmět nájmu je na příslušném účtu veden v ocenění, v jakém je zaznamenán v účetnictví leasingové společnosti.

### ***Leasingová splátka***

Jednotlivé leasingové splátky jsou nájemcem účtovány přímo do nákladů a jako závazek vůči leasingové společnosti. Samozřejmě i nájemce musí v účetnictví časově rozlišit první zvýšenou splátku, která v podstatě představuje úhradu části nájemného předem. K postupnému rozpouštění této mimořádné splátky do nákladů nájemce používá účet č. 381 Náklady příštích období.

---

<sup>22</sup> BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. ISBN 80-7273-001-0.

<sup>23</sup> VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*, 4. aktualizované vydání, Praha: Grada, 2009. ISBN 978-80-247-2923-7.

<sup>24</sup> *Podrozvahové účty*. [online]. Havit, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-17]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/postupy/priloha2t7.aspx>>

### ***Ukončení leasingové smlouvy***

Po úhradě poslední pravidelné leasingové splátky je nájemci zpravidla fakturována zůstatková hodnota, která může být nulová, v případě, že byl předmět leasingu již zcela odepsán u pronajímatele, anebo může mít pouze symbolickou výši. Následně přechází předmět leasingu z vlastnictví pronajímatele do vlastnictví nájemce, který o něm účtuje v závislosti na výši zůstatkové hodnoty. Je-li zůstatková cena nulová, předmět leasingu je oceněn reprodukční pořizovací cenou v aktivech a zároveň souvztažně ve stejné výši je vytvořena oprávka k tomuto majetku. V ostatních případech je předmět oceněn pořizovací cenou a evidován buď jako dlouhodobý hmotný majetek anebo jako zařízení zásob přímo do nákladů.

### **5.3 Příklad účtování finančního leasingu**

K 1. lednu 2008 byla uzavřena leasingová smlouva na pronájem osobního automobilu s leasingovou cenou 780 000 Kč a dobou pronájmu 5 let. Pořizovací cena automobilu je 600 000 Kč. První zvýšená leasingová splátka byla nájemcem zaplacená ve výši 153 420 Kč. Zbývající část leasingové ceny bude hrazena v pravidelných měsíčních splátkách ve výši 10 620 Kč. Odkupní cena byla stanovena na 1 000 Kč. Pro zjednodušení nebude brát zřetel daň z přidané hodnoty.

---

Leasingová smlouva byla uzavřena již v roce 2008 a platí tedy legislativa platná od 1. ledna 2008, která stanovuje, že doba nájmu pro majetek zařazený do 2. odpisové skupiny musí být nejméně 60 měsíců, aby bylo nájemné možné uznat jako daňově uznatelný náklad. Ze smlouvy dále vyplývá, že po skončení doby nájmu bude předmět financování nájemcem odkoupen. První leasingová splátka je zvýšená leasingová splátka a je nutné ji časově rozlišit:

- $153\,420 : 60 = 2\,557 \text{ Kč/ měsíc}$

Předmět leasingu je pronajímatelem účetně, rovnoměrně, měsíčně odepisován po dobu 5 let zůstatková hodnota byla stanovena na symbolických 1 000 Kč.

- roční odpis:  $600\,000 : 5 = 120\,000$
- měsíční odpis:  $120\,000 : 12 = 10\,000$

Tabulka 4. Účtování příkladu u leasingové společnosti

Operace	Popis účetní operace	Čátka v Kč	MD	D
<b>Leasing rok 2008</b>				
1.	Nákup automobilu	600 000	042	321
2.	Zařazení automobilu do účetnictví	600 000	022	042
3.	Příjem první zvýšené splátky	153 420	221	384
4.	Příjem řádných splátek (12x)	10 620	221	602
5.	Účetní odpis za rok 2008	120 000	551	082
6.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	384	602
<b>Leasing rok 2009</b>				
7.	Příjem řádných splátek (12x)	10 620	221	602
8.	Účetní odpis za rok 2009	120 000	551	082
9.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	384	602
<b>Leasing rok 2010</b>				
10.	Příjem řádných splátek (12x)	10 620	221	602
11.	Účetní odpis za rok 2010	120 000	551	082
12.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	384	602
<b>Leasing rok 2011</b>				
13.	Příjem řádných splátek (12x)	10 620	221	602
14.	Účetní odpis za rok 2011	120 000	551	082

15.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	384	602
<b>Leasing rok 2012</b>				
16.	Příjem řádných splátek (12x)	10 620	221	602
17.	Účetní odpis za rok 2012	120 000	551	082
18.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	384	602
19.	Prodej automobilu	1 000	311	641
20.	Vyřazení automobilu z účetnictví	600 000	082	022

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Tabulka 5. Účtování příkladu u nájemce

<b>Operace</b>	<b>Popis účetní operace</b>	<b>Částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
<b>Leasing rok 2008</b>				
1.	Zaúčtování automobilu do podrozvahové evidence	600 000	75x	
2.	Úhrada první zvýšené splátky	153 420	381	221
3.	Úhrada řádných splátek (12x)	10 620	518	221
4.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	518	381
<b>Leasing rok 2009</b>				
5.	Úhrada řádných splátek (12x)	10 620	518	221
6.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	518	381
<b>Leasing rok 2010</b>				
7.	Úhrada řádných splátek (12x)	10 620	518	221
8.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	518	381
<b>Leasing rok 2011</b>				



9.	Úhrada řádných splátek (12x)	10 620	518	221
10.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	518	381
<b>Leasing rok 2012</b>				
11.	Úhrada řádných splátek (12x)	10 620	518	221
12.	Časové rozlišení první zvýšené splátky (12 x 2 557)	30 684	518	381
13.	Nákup automobilu	1 000	501	321
14.	Vyřazení automobilu z podrozvahové evidence	600 000		75x

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## 6.0 Daňové hledisko leasingu

Daňovou problematikou leasingu se zabývají zejména tyto právní předpisy: zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. a jeho novela provedená zákonem č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů a zákon o dani z přidané hodnoty č. 235/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

### 6.1 Leasing a daň z příjmů

Problematika daně z příjmů je u leasingu řešena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon definuje možnost zahrnování specifických forem výdajů do daňově uznatelných nákladů, a to jak na straně poskytovatele leasingu tak i příjemce leasingu.

Tento zákon rozlišuje uznání nájemného v základě daně z příjmů podle toho, zda se jedná o leasing finanční nebo operativní. Jedná-li se o finanční leasing, zákon o daních z příjmů označuje tento termín jako „finanční pronájem s následnou koupí najatého hmotného majetku“. Operativní leasing nemá žádnou specifickou terminologii a je posuzován jako nájemní vztah.

Podmínky, za kterých jsou leasingové splátky považovány za daňově uznatelné náklady, vymezuje § 24 odst. 4 zákona. Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle tohoto zákona odpisovat, se uznává jako náklad za podmínky, že:

- a) doba nájmu hmotného movitého majetku trvá nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání, a

- b) po skončení doby nájmu podle písm. a) následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované vlastníkem, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje, a
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník odkoupený majetek do svého obchodního majetku.<sup>25</sup>

## **6.2 Reforma zákona o daních z příjmů**

1. ledna 2008 vstoupila v platnost novela zákona o daních z příjmů provedená zákonem č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Tato novela znamenala řadu změn a značně se projevila i v oblasti leasingového financování.

Asi nejvýznamnější změnou je prodloužení doby pronájmu a její sjednocení s dobou odepisování majetku stanovené zákonem. Touto změnou byla v podstatě zrušena hlavní výhoda finančního leasingu, která spočívala v rychlejší odepsání investice. Konkrétně to znamená, že například u vozidel do 3,5 tun dojde k prodloužení doby nájmu z 36 měsíců na 60 měsíců. U finančního leasingu nemovitostí se doba nájmu prodlouží dokonce o 22 let, tedy z 8 let na 30, což řada znalců považuje za konec leasingu nemovitostí.

Změny v době nájmu finančního leasingu jsou uvedené v následující tabulce. Mezi další změny reformy veřejných financí patří zrušení odpisové skupiny 1a. V této skupině byly

---

<sup>25</sup> *Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.* [online]. Havít, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>>

dříve odepisovány osobní automobily kategorie M<sub>1</sub> a nákladní automobily kategorie N<sub>1</sub>, které jsou od 1. ledna 2008 zahrnuty do 2. odpisové skupiny.

Tabulka 6. Minimální doba smluv a odepisování u finančního leasingu

Odpisová skupina	Minimální doba smlouvy	Doba odepisování
<b>Movité věci</b>		
1	3 roky	3 roky
2	5 let	5 let
3	10 let	10 let
4	20 let	20 let
<b>Nemovité věci</b>		
4	30 let	20 let
5	30 let	30 let
6	30 let	50 let

Zdroj: IDNES, *Reforma DPH* [online]. Mafra, a.s. 1999 – 2009. [cit. 2009-02-13]. Dostupný z WWW: [http://fincentrum.idnes.cz/leasing-dostal-od-reformy-nejvetsi-zasah-pristi-rok-nas-vyjde-draho-11p/fi\\_osobni.asp?c=A071109\\_122503\\_fi\\_osobni\\_amr](http://fincentrum.idnes.cz/leasing-dostal-od-reformy-nejvetsi-zasah-pristi-rok-nas-vyjde-draho-11p/fi_osobni.asp?c=A071109_122503_fi_osobni_amr)

Pozitivní změnou novely je zrušení horního limitu 1,5 milionu Kč pro daňovou uznatelnost osobních automobilů. Od 1. ledna 2008 je možné odepisovat osobní automobil bez ohledu na pořizovací cenu.

Další důležitou změnou je zrušení tzv. leasingových odpisů u finančního leasingu, které pomohly rychleji přenést pořizovací cenu předmětu leasingu do daňově uznatelných nákladů. § 30, odstavec 4 zákona o daních z příjmů, který leasingové odpisy upravoval, byl k 1. lednu 2008 zrušen.

Jak jsem již uvedla, tato novela nebyla podnikateli ani leasingovými společnostmi přijata s nadšením. Finanční leasing ztratil svou atraktivitu a preference spotřebitelů se přesunuly k jiným formám financování. Mezi alternativní metody financování se tedy dostal zejména leasing operativní a úvěr.

### **6.3 Leasing a daň z přidané hodnoty**

Daň z přidané hodnoty je daní nepřímou a je upravena zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Z pohledu zákona je nezbytné rozlišovat pojmy finanční a operativní leasing, stejně jako tuzemský a přeshraniční leasing. V případě přeshraničního leasingu je potřeba věnovat pozornost příjemci leasingu. Je-li z jiného členského státu Evropské unie nebo jedná-li se o subjekt tzv. třetích zemí. U tuzemského finančního leasingu je nově nutné rozlišovat, zda je ve smlouvě sjednána povinnost předmět leasingu nájemcem odkoupit nebo zda je to pouze právo. Na základě této nové úpravy se odvádí daň na vstupu buď jednorázově z celé částky nájmu anebo postupně v závislosti na jednotlivých leasingových splátkách.

Výše sazby se řídí sazbou, která je pro daný předmět pronájmu stanovena zákonem. Spadá-li předmět financování nebo jeho části do dvou sazeb daně, zdaňují se tyto části příslušnou sazbou samostatně. V leasingové smlouvě je DPH zpravidla rozepsáno k následujícím položkám:

- předmět pronájmu,
- finanční služba – úrok,
- pojištění,
- doplňkové služby,
- poplatky za služby.

Jak § 72 odst. 1 zákona o dani z přidané hodnoty říká, nárok na odpočet daně má plátce, pokud přijatá zdanitelná plnění použije pro uskutečnění své ekonomické činnosti. Nárok na uplatnění odpočtu daně vzniká dnem, ke kterému vzniká povinnost přiznat daň na výstupu.<sup>26</sup>

Například u finančního leasingu automobilů, mají leasingoví nájemci, kteří jsou plátcí DPH, nárok na odpočet, jedná-li se o vozidla užitková. Výjimku ovšem tvoří osobní automobily kategorie M<sub>1</sub>, kde je možný pouze odpočet leasingové marže.

Avšak u operativního leasingu movitých věcí si může nájemce, který je plátce DPH, uplatnit nárok na odpočet vždy z celé částky nájemného, a to i v případě osobních automobilů. To je bezesporu velká výhoda oproti leasingu finančnímu.

#### **6.4 Novela zákona o DPH**

17. července 2008 byla senátem schválena novela č. 302/2008 Sb., zákona o dani z přidané hodnoty, která vstoupila v platnost o necelý půlrok později. Počínaje 1. lednem 2009 dochází v oblasti leasingu k rozsáhlým a značně významným změnám. Změny přijaté v této novele sjednocují ustanovení zákona o DPH s evropskou směrnicí (2006/112/ES) a judikaturou Evropského soudního dvora<sup>27</sup>.

Právní úprava platná do konce roku 2008, která definovala finanční pronájem jako přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání na základě smlouvy o finančním pronájmu, jestliže bylo smluvně sjednáno, že je uživatel oprávněn nebo povinen nabýt

---

<sup>26</sup> *Zákon o dani z přidané hodnoty č.235/2004 Sb.* [online]. Havit, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dph/>>

<sup>27</sup> *Novela zákona o DPH* [online]. 2008 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <[http://www.sagit.cz/pages/zpravodajtxtanot.asp?cd=166&typ=r&zdroj=../\\_anotace/sb08302a](http://www.sagit.cz/pages/zpravodajtxtanot.asp?cd=166&typ=r&zdroj=../_anotace/sb08302a)>

sjednané zboží nebo nemovitost, nejpozději úhradou poslední splátky, byla zrušena. Nově je tento termín upraven § 13 odst. 3 písm. d), který charakterizuje leasing jako dodání zboží nebo nemovitosti v případě, že se jedná o převod práva užívání spojený s *povinností* nájemce předmět nájemní smlouvy nabýt. Ovšem v případě že nájem je spojen s pouhou *možností* nabytí předmětu nájmu, nejedná se o dodání zboží, ale o poskytnutí služby. Rozdíl mezi povinností a pouhou možností nabytí předmětu nájmu má tedy zásadní charakter pro stanovení okamžiku vzniku povinnosti přiznat daň na výstupu.<sup>28</sup>

V roce 2008 byla každá jednotlivá leasingová splátka považována za jednotlivé dílčí plnění a daň na výstupu byla uplatňována postupně. Splátkový kalendář, který určoval jednotlivé leasingové splátky, sloužil jako daňový doklad. Avšak s přijetím novely zákona o DPH splátkový kalendář už není jednoznačně považován za daňový doklad a podle nové právní úpravy se v případě dodání zboží, tedy povinnosti nájemce na konci nájmu nabýt předmět smlouvy, odvádí daň na výstupu z celé částky v okamžiku předání zboží. Je-li ve smlouvě sjednána pouze možnost nabýt předmět nájmu, jde o tzv. poskytnutí služby a povinnost odvést celou daň na výstupu nevzniká. Jednotlivé leasingové splátky jsou v tomto případě považovány za dílčí plnění a z nich se postupně odvádí daň.

S přijetím novely zákona o dani z přidané hodnoty bylo také nezbytné jasně definovat právní úpravu smluv uzavíraných na přelomu roku 2008/2009. K tomuto účelu slouží tzv. přechodné ustanovení, na základě kterého se smlouvy uzavřené a předané do 31.12.2008 řídí právní úpravou platnou v roce 2008. Byla-li smlouva uzavřena do 31.12.2008, ale předmět leasingu byl předán až v roce 2009, podléhá tato leasingová operace platné legislativě roku 2009.

---

<sup>28</sup> FITŘÍKOVÁ, D. a PROCHÁZKOVÁ, D. *Vybrané účetní případy ve vazbě na změny provedené v oblasti DPH od 1.1.200. Účetnictví v praxi*. 2009, roč. 13, č. 2, s. 31-32. ISSN 1211-7307.

Pro názornost je problematika právních úprav vysvětlena na jednoduchých příkladech.<sup>29</sup>

**Příklad 1:** *Společnost ABC, s.r.o. uzavřela v říjnu 2007 smlouvu o finančním pronájmu nákladního automobilu. Automobil byl předán ještě v témže měsíci. Povinnost odkupu předmětu leasingu byla dohodnuta na rok 2012. Nedílnou součástí smlouvy je i splátkový kalendář.*

Protože smlouva byla uzavřena do 31. 12. 2008 a předmět financování byl do tohoto data předán také, nájemce se i v následujícím roce 2009 řídí legislativou platnou do konce roku 2008 a uplatňuje nárok na odpočet DPH z jednotlivých splátek.

**Příklad 2:** *Společnost XYZ, s.r.o. uzavřela v prosinci 2008 smlouvu o finančním pronájmu nákladního automobilu. Automobil byl předán v lednu 2009. Nájemce je v souladu s nájemní smlouvou povinen po ukončení nájmu nemovitost odkoupit.*

Přestože smlouva byla uzavřena ještě v roce 2008, k předání předmětu leasingu došlo až v roce 2009. V tomto případě vzniká pronajímateli povinnost přiznat jednorázově DPH na výstupu z celé částky nájemného k datu předání vozidla. Na základě vystaveného daňového dokladu si nájemce uplatní nárok na odpočet DPH.

---

<sup>29</sup> KUČEROVÁ, D. *Dph u leasingu se řídí novými pravidly* [online]. 2007 – 2009 [cit. 2009-01-20].

Dostupný z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/dph-u-leasingu-se-ridi-novymi-pravidly/>>



## 7.0 Proces leasingového obchodu

Před samotným uzavřením leasingového obchodu, je nutné dobře zvolit leasingovou společnost, prostřednictvím které bude obchod realizován. Leasingová smlouva je dlouhodobá záležitost, a proto musíme věnovat pozornost všem jejím detailům. Jednou ze záruk, že daná leasingová společnost je spolehlivá, by mělo být její členství v České leasingové a finanční asociaci. Toto ovšem není jediný určující faktor. ČLFA sdružuje okolo 70 společností, jejichž leasingové nabídky se mohou v konečné ceně značně lišit. Při výběru vhodné společnosti je dobré věnovat pozornost i finančnímu zázemí společnosti, zjistit její finanční výsledky, či porovnat její postavení na trhu a dobu, po kterou na něm působí. Je dobré porovnat leasingové nabídky na daný předmět od více leasingových společností. Při hledání optimální varianty je nutné porovnávat konečné součty všech plateb, které s plněním leasingové smlouvy souvisejí a ne posuzovat pouze leasingový koeficient<sup>30</sup>, slevy či nulovou akontaci.

I přes skutečnost, že jsou na českém leasingovém trhu již po několik desítek let uzavírány tisíce leasingových smluv, leasing nemá svoji vlastní právní úpravu. Leasingová smlouva je závazkový vztah, který má charakter nájemní smlouvy. Je tudíž upraven občanským zákoníkem, kde jsou specifikována práva a povinnosti daných smluvních stran. Zásadní význam mají však i všeobecné obchodní podmínky leasingu, které jsou nedílnou součástí každé leasingové smlouvy, a na které se leasingová smlouva odkazuje. Všeobecné obchodní podmínky, ze kterých leasingové společnosti vycházejí, jsou uvedeny na internetových stránkách České leasingové a finanční asociace.

### 7.1 Postup leasingové transakce

Jako každý obchodní případ i uzavření leasingového obchodu má svůj specifický průběh:

- 1) První kontakt nájemce s leasingovou společností.

---

<sup>30</sup> Leasingový koeficient je poměrové číslo, které ukazuje, o kolik procent (kolikrát) více zaplatíme za pořízení leasovaného předmětu ve srovnání s platbou daného zboží hotově.

- 2) Na základě požadavků klienta leasingová společnost vypočítá různé varianty splátek a předloží návrhy kalkulací. Mezi faktory, které ovlivňují obsah kalkulace, patří pořizovací cena předmětu, délka trvání leasingové smlouvy, interval splácení, výška akontace<sup>31</sup> a úvěrové procento.
- 3) Předložení základních informací a podkladů, které jsou nezbytné k projednání obchodního případu.
- 4) Leasingová společnost si prověří předložené informace a potenciálního nájemce.
- 5) Je-li vybrána optimální varianta financování a jsou-li splněny veškeré formální náležitosti, přikročí se k uzavření leasingové smlouvy.
- 6) Pronajímatel současně uzavře kupní smlouvu na financovaný předmět s výrobcem nebo dodavatelem.
- 7) Po sepsání leasingové smlouvy a uzavření obchodní transakce je nutné daný předmět uvést do provozu. Tato fáze se realizuje sepsáním tzv. předávacího protokolu. Datum na tomto dokumentu je výchozím datem pro uznatelnost nákladů z hlediska daně z příjmů.
- 8) Po dobu trvání pronájmu je vedena dokumentace smlouvy. Pronajímatel, v případě potřeby, napomáhá nájemci se vzniklými těžkostmi a řeší vzniklé specifické požadavky.

Mezi nejčastější situace, které leasingová společnost řeší, patří:

- uvolnění pojistného plnění v případě pojistné události,
- zapůjčení velkého technického průkazu (u dopravních prostředků),
- změna intervalu splácení a následná úprava splátkového kalendáře,
- odložení splátky v případě momentální platební neschopnosti nájemce,

---

<sup>31</sup> Akontace představuje první mimořádnou splátku, kterou musí nájemce zaplatit nejpozději v den podpisu leasingové smlouvy. Je stanovena procentem z pořizovací ceny předmětu leasingu.

- reklamace předmětu leasingu,
- převod leasingové smlouvy na nového nájemce (CESE),
- technické zhodnocení na leasovaném předmětu,
- změna pojištění předmětu leasingu,
- předčasné ukončení leasingové smlouvy,
- řádné ukončení leasingové smlouvy.

9) V případě FL, po řádném ukončení pronájmu, přechází vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.

## **7.2 Leasingová smlouva**

Na základě leasingové smlouvy je uzavřen právní vztah mezi leasingovou společností a nájemcem. Jak již bylo řečeno, v podmínkách české legislativy není pojem leasing definován a tudíž ani leasingovou smlouvu nenalezneme v žádném právním předpisu. Často se tedy setkáváme s nejednotností tohoto dokumentu. Aby daný obchodní případ byl závazný, musí leasingová smlouva být sepsána písemnou formou a měla by obsahovat alespoň tyto náležitosti:

- vymezení smluvních stran (pronajímatel, nájemce) – jméno a příjmení, popř. název společnosti, adresa bydliště či místo podnikání, RČ, resp. IČ a DIČ;
- identifikace předmětu leasingu;
- pořizovací cenu předmětu leasingu;
- vymezení první zvýšené splátky, zálohy na nájemné nebo kupní cenu;
- splátkový kalendář, kde je uvedena výše leasingových splátek včetně termínů splatnosti;
- datum uzavření smlouvy;

- datum účinnosti smlouvy v případě, je-li jiné než datum uzavření smlouvy;
- doba trvání pronájmu;
- vymezení vlastnických práv, údržby předmětu a případných oprav;
- eventuální penále a smluvní pokuty v případě porušení smluvních podmínek;
- podpis obou smluvních stran;
- další náležitosti.

### 7.3 Podklady potřebné pro uzavření smlouvy

Pro uzavření leasingové smlouvy musí žadatel leasingu předložit nezbytné dokumenty, na jejichž základě jej leasingová společnost může spolehlivě identifikovat a které pro ni mají dostatečnou vypovídací hodnotu. Důležité je, zda žadatel reprezentuje právnickou osobu, fyzickou osobu-podnikatele nebo soukromou osobu.

Tabulka 7. Přehled požadovaných podkladů

<b>Právnická osoba</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování, příp. jiný formulář</li> <li>- občanský průkaz</li> <li>- druhý doklad totožnosti (rodný list, řidičský průkaz)</li> <li>- notářsky ověřený výpis z obchodního rejstříku, který není starší než 3 měsíce</li> <li>- potvrzení o registraci k dani z přidané hodnoty</li> <li>- finanční podklady (rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přiznání k DPH, výkaz cash-flow, atd.)</li> </ul>
------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- výpis z bankovního účtu</li> <li>- přehled dalších závazků dané společnosti</li> </ul>
<b>Fyzická osoba – podnikatel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování, příp. jiný formulář</li> <li>- občanský průkaz</li> <li>- druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas)</li> <li>- živnostenský list, který není starší než 3 měsíce (koncesní listinu nebo doklad o přidělení IČ)</li> <li>- kopie osvědčení o registraci k dani z přidané hodnoty</li> <li>- výpis z bankovního účtu</li> <li>- finanční podklady</li> </ul>
<b>Fyzická osoba – nepodnikatel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- řádně vyplněná a podepsaná žádost o financování, příp. jiný formulář</li> <li>- občanský průkaz</li> <li>- druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas, rodný list)</li> <li>- potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele</li> <li>- výpis z bankovního účtu (nejčastěji za poslední 3 měsíce)</li> <li>- u cizinců: povolení k pobytu</li> </ul>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## **8.0 Porovnání nabídek vybraných leasingových společností**

Při rozhodování o pořízení nového majetku formou leasingu musí ekonomické subjekty vzít v úvahu řadu faktorů a zodpovědět si nemalé množství závažných otázek. Jednou z těchto otázek je i problém vhodného výběru leasingové společnosti, resp. výběr nejvýhodnější cenové nabídky. Leasingový trh se neustále rozrůstá o nové finanční společnosti a instituty, které financování prostřednictvím leasingu nabízejí, a proto výběr vhodné varianty leasingu není jednoduchý. Každá společnost má jiné obchodní partnery, jiné dealery a jiné obchodní akce, a proto se nabídka na stejný předmět financování může značně lišit.

Která leasingová společnost je ovšem ta „nejlepší“, záleží samozřejmě na konkrétním obchodním případě. Jak jsem již uvedla v kapitole 4.0 Proces leasingového obchodu, při výběru leasingové společnosti je vhodné zohlednit případné členství společnosti v České leasingové a finanční asociaci, prověřit si finanční situaci té dané společnosti, přihlédnout k objemu uzavřených leasingových smluv a délce působnosti společnosti na trhu, atd.

Vzhledem k silné konkurenci na leasingovém trhu a boji o klienty, poskytují společnosti různorodé zvýhodněné nabídky, bonusy a slevy. Cílem praktické části je poukázat právě na tuto rozmanitost a z toho plynoucí rozdíl ve finančních nabídkách daných společností.

Pro analýzu nabídek byly vybrány následující tři společnosti, které se dle mého názoru řadí mezi vedoucí společnosti na českém leasingovém trhu. Patří sem: ČSOB Leasing, a.s., UniCredit Leasing CZ, a.s. a Credium, a.s.

## 8.1 Charakteristika vybraných společností

### *ČSOB Leasing, a.s.*

ČSOB Leasing, a.s. je největší leasingová společnost na českém leasingovém trhu s celorepublikovou sítí 13 vlastních poboček, která je členem nadnárodní skupiny KBC Lease. Již od roku 2001 je tato společnost „jedničkou“ na trhu s největším obratem a největším tržním podílem. Společnost ČSOB Leasing, a.s. se zabývá financováním nových i ojetých dopravních prostředků, strojů, zařízení, investičních celků a výpočetní techniky. Svým zákazníkům poskytuje tato společnost ucelenou škálu produktů: finanční leasing, operativní leasing (včetně full service leasingu a fleet managementu)<sup>32</sup>, úvěr a splátkový prodej. Ke všem produktům poskytuje společnost ČSOB Leasing, a.s. i související služby, zejména komplexní pojištění, ekonomické a daňové poradenství, apod.<sup>33</sup>

### *UniCredit Leasing CZ, a.s.*

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. vznikla 5. 11. 2007 přejmenováním společnosti CAC Leasing, a.s. a stala se tak součástí vůdčí evropské leasingové skupiny UniCredit Global Leasing. Původní společnost působí na českém leasingovém trhu již od roku 1991 a za dobu 16 let získala značné zkušenosti v oblasti leasingu. Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. společně s dalšími významnými společnostmi zaujímá přední místa na českém leasingovém trhu, její podíl na trhu činí necelých 11 %. Vedle profesionálního poradenství poskytuje společnost financování v oblasti finančního leasingu, operativního a zpětného

---

<sup>32</sup> Full service leasing je rozšířená verze operativního leasingu spojená s celou řadou dodatečných služeb souvisejících s provozem předmětu leasingu, které leasingová společnost pro klienta zajistí.

Fleet management je komplexní správa vozového parku klienta leasingovou společností. Leasingová společnost zajistí veškeré služby a administrativu pro provoz dopravního parku, který je buď ve vlastnictví klienta, tj. bez financování vozidla anebo je pořízen leasingem.

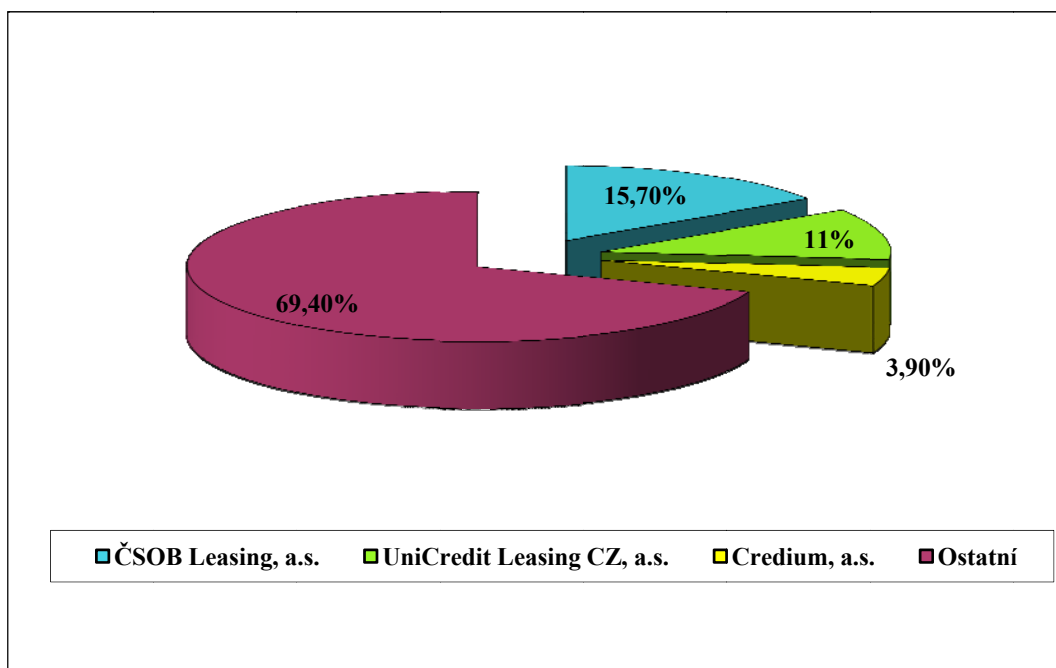
<sup>33</sup> *Výroční zpráva 2007: ČSOB Leasing, a.s.* [online]. 2007 [cit. 2009-03-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.csobleasing.cz/cz/spolecnost/vyrocní-zpravy>>

leasingu, splátkového prodeje a úvěru. Služby poskytované společnostmi UniCredit Leasing CZ, a.s. jsou realizovány dle potřeb a přání firem, podnikatelů i soukromých osob.<sup>34</sup>

### ***Credium, a.s.***

Charakteristika společnosti Credium, a.s. - viz kapitola 2.1 Představení firmy Credium, a.s.

V následujícím grafu je patrné vedoucí postavení společnosti ČSOB Leasing, a.s. s necelým 16% podílem na českém leasingovém trhu. Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. dosáhla 11% podílu a společnost Credium, a.s. zaujímá necelá 4 %.



Graf 3. Podíl vybraných leasingových společností na trhu

*Zdroj: Vlastní zpracování*

<sup>34</sup> Profil společnosti UniCredit Leasing, a.s. [online]. [cit. 2009-03-10]. Dostupný z WWW: <http://www.unicreditleasing.cz/cz/spolecnost.html>



## 8.2 Nabídky financování vybraných společností

Pro porovnání nabídek jednotlivých společností jsem vybraným leasingovým společností předložila stejné modelové zadání na dva rozdílné předměty financování (užitkový automobil, stroj). Pro oba předměty jsem zvolila financování formu finančního leasingu. Kalkulace finančního leasingu jednotlivých společností jsou uvedeny v přílohové části jako příloha 1 až 5.

**Zadání:** Společnost Truhlářství Brousek, s.r.o. se rozhodla pro pořízení nového užitkového automobilu Peugeot Partner II. Automobil bude užíván pro převoz drobnějších výrobků a materiálu. Cena automobilu je 595 000 Kč včetně DPH. Společnost požaduje akontaci ve výši 20 %, 10 % spoluúčast a připojištění čelního skla. Společnost dále uvažuje o koupi nového dřevozpracujícího stroje. Pořizovací cena stroje je 297 500 Kč včetně DPH. Nabídka by měla být včetně pojištění.

### 8.2.1 Nabídka leasingu od společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Leasingová společnost ČSOB Leasing, a.s. učinila nabídky na uzavření smlouvy o finančním leasingu s následnou koupí najaté věci na dobu 60 měsíců. V případě *užitkového automobilu* by splátky byly hrazeny vždy na začátku období. Akontace ve výši 20 % činí 119 000 Kč včetně DPH. Na konci trvání leasingové smlouvy bude automobil odkoupen za symbolickou zůstatkovou hodnotu 1 190 Kč včetně DPH. Společnost ČSOB Leasing, a.s. si účtuje paušální poplatek ve výši 1 % z pořizovací ceny automobilu. Nabídka je včetně pojištění, které je zprostředkované společností ČSOB pojišťovna, člen holdingu ČSOB. Součástí splátek je tedy i pojistné za havarijní pojištění ve výši 917 Kč (sazba p.a. 2,20 %) a povinné smluvní pojištění ve výši 415 Kč. V případě *dřevozpracujícího stroje* by splátky byly hrazeny na začátku období ve výši 5 199 Kč včetně DPH. Akontace byla stanovena na 25 % z pořizovací ceny stroje a bude uhrazena ve výši 74 375 Kč včetně DPH. Zůstatková hodnota, za kterou bude stroj odkoupen, je 1 190 Kč včetně DPH. Ve splátce je obsaženo také pojištění, které je uzavřeno prostřednictvím ČSOB pojišťovny, ve výši 177 Kč.

### 8.2.2 Nabídka leasingu od společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

Další nabídky dostala společnost Truhlářství Brousek, s.r.o. od společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. Finanční nabídka na *užitkový automobil* je také na dobu 60 měsíců, kdy pravidelné splátky budou hrazeny vždy na začátku splátkového období. Akontace je pro zachování stejných podmínek pro všechny společnosti uvažována ve stejné výši 20 % (119 000 Kč). Smluvní paušální poplatek, který je splatný s první splátkou, je společností UniCredit Leasing CZ, a.s. účtován ve výši 1,5 % z pořizovací ceny automobilu včetně DPH. Pojištění, zahrnuté v nabídce, je sjednané leasingovou společností prostřednictvím společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. U havarijního pojištění je roční sazba pojistného stanovena ve výši 2,29 %, tedy 11 450 Kč a povinné ručení hrazené v pravidelné leasingové splátce je 428 Kč. Orientační kalkulace financování *dřezpracujícího stroje* se liší od nabídky vypracované leasingovou společností ČSOB Leasing, a.s. pouze ve výši smluvního paušálního poplatku, který je 0,50 % a v pojistné sazbě, která je v případě společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. o 0,07 % vyšší. Tyto uvedené skutečnosti se samozřejmě odrazí v konečné výši pravidelné leasingové splátky.

### 8.2.3 Nabídka leasingu od společnosti Credium, a.s.

Společnost Credium, a.s. se specializuje na financování dopravní techniky, a proto by za standardní situace nabídku na dřezpracující stroj nevyhotovila. Vzhledem k tomu, že tato případová studie se snaží poukázat na rozdíl nabídek při běžném obchodním případě, finanční nabídka na strojní zařízení nebude zpracována.

Nabídka kalkulace finančního leasingu na užitkový automobil Peugeot Partner, která byla vypracována manažery společnosti Credium, a.s. má parametry obdobné jako v případě nabídek ostatních společností. Měsíční splácení, výše 20% akontace i odkupní hodnota jsou shodné s nabídkami společností ČSOB Leasing, a.s. a UniCredit Leasing CZ, a.s. Nabídka se liší ve výši pojištění, které je sjednané prostřednictvím společnosti Česká pojišťovna, a.s. Pojistné povinného smluvního pojištění je 358 Kč, resp. 969 Kč v případě

pojistného havarijního pojištění. Společnost Credium, a.s. si neúčtuje paušální poplatek za sepsání smlouvy.

#### **8.2.4 Porovnání výsledků**

Z následujících tabulek, které shrnují finanční data nabídek vybraných leasingových společností, je patrné, že mezi proměnné, které mají v této případové studii zásadní vliv na konečnou cenu leasingu, patří paušální smluvní poplatek, havarijní pojištění a povinné ručení a v neposlední řadě procentní vyjádření pravidelné měsíční splátky.

Paušální poplatky za sepsání leasingové smlouvy se obvykle pohybují v rozmezí od 0 do 2,5 %. V tomto konkrétním případě finančního leasingu užitkového automobilu a dřevozpracujícího stroje si společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. účtuje nejvyšší poplatky 1,5 %, resp. 0,5 % z pořizovací ceny předmětu leasingu. ČSOB Leasing, a.s. nabízí nižší poplatek u užitkového automobilu Peugeot Partner ve výši 1 % a nulový poplatek u dřevozpracujícího stroje. Leasingová společnost Credium, a.s. uvádí nulový poplatek.

Dalším faktorem, který ovlivňuje výši leasingové splátky, je pojištění. Na českém trhu existuje mnoho pojišťoven a cena pojistného je u každé z nich odlišná. Záleží tedy, s kterou pojišťovnou leasingová společnost spolupracuje a jaké má tato pojišťovna sazby pojistného u havarijního pojištění a povinného ručení. Zde leasingové společnosti spolupracovaly s třemi různými pojišťovnami - společnost ČSOB Leasing, a.s. s ČSOB pojišťovnou, a.s., UniCredit Leasing CZ, a.s. s Kooperativa pojišťovnou, a.s. a společnost Credium, a.s. s Českou pojišťovnou, a.s.

Procentní vyjádření nájemného se pohybovalo v rozmezí 1,333 % - 1,768 %, což znamenalo rozdíl přes 2 000 Kč mezi nejnižší a nejvyšší splátkou.

Tabulka 8. Finanční data – užitkový automobil Peugeot Partner

	<b>ČSOB Leasing, a.s.</b>	<b>UniCredit Leasing CZ, a.s.</b>	<b>Credium, a.s.</b>
<b>Akontace</b>	119 000 Kč	119 000 Kč	119 000 Kč
<b>Doba splácení</b>	60 měsíců	60 měsíců	60 měsíců
<b>Paušální smluvní poplatek</b>	5 950 Kč (1 %)	8 925 Kč (1,5 %)	0
<b>Odkupní cena (vč. DPH)</b>	1 190 Kč	1 190 Kč	1 190 Kč
<b>Měsíční splátka (vč. pojištění)</b>	11 925 Kč	11 312 Kč	11 049 Kč
<b>Havarijní pojištění</b>	917 Kč	954 Kč	969 Kč
<b>Povinné ručení</b>	415 Kč	428 Kč	358 Kč
<b>Celkem zapláceno</b>	841 640 Kč	807 835 Kč	783 130 Kč
<b>Leasingový koeficient<sup>35</sup></b>	1,41	1,36	1,32
<b>Navýšení</b>	246 640 Kč	212 835 Kč	188 130 Kč

35

Leasingový koeficient =  $\frac{\Sigma \text{Splátek} + \text{akontace} + \text{odkupní hodnota vč. DPH} + \text{paušální poplatek}}{\text{cena předmětu leasingu vč. DPH}}$

<b>RPSN<sup>36</sup></b>	14 %	11 %	9,04 %
--------------------------	------	------	--------

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Tabulka 9. Finanční data – dřevozpracující stroj

	<b>ČSOB Leasing, a.s.</b>	<b>UniCredit Leasing CZ, a.s.</b>	<b>Credium, a.s.</b>
<b>Akontace</b>	74 375 Kč (25 %)	74 375 Kč (25 %)	-
<b>Doba splácení</b>	60 měsíců	60 měsíců	-

<sup>36</sup> RPSN neboli roční procentní sazba nákladů udává procentní podíl z dlužné částky, který musí nájemce uhradit za období 1 roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním leasingu. Tento ekonomický ukazatel, který zahrnuje veškeré platby (pojistné, odkupní hodnota, poplatek za uzavření smlouvy, akontaci, atd.) pomáhá posoudit výhodnost leasingu (úvěru), protože je vztažen k ročnímu období. „RPSN tedy vyjadřuje úrokovou míru, pro kterou se rovná čistá současná hodnota získaného leasingu čisté současné hodnotě výdajů. Povinnost informovat spotřebitele o výši RPSN ukládá zákon o spotřebitelském úvěru a pro výpočet výše tohoto ukazatel slouží následující vzorec uvedený ve Směrnici č. 98/ES.

$$\sum_{K=1}^m \frac{AK}{(1+i)^{tK}} = \sum_{K'=1}^{m'} \frac{A'K'}{(1+i)^{tK'}}$$

kde

K	je pořadové číslo půjčky téže osoby
K'	je číslo splátky
AK	je výše K-té půjčky
A'K'	je výše K-té splátky
m	je číslo poslední půjčky
m'	je číslo poslední splátky
tK	je interval mezi dne půjčky č. 1 a datem následující půjčky
tK'	je interval ode dne půjčky č. 1 do dne splátky nebo úhrady poplatků č. 1
i	je hledaná roční procentní sazba nákladů RPSN

<b>Paušální smluvní poplatek</b>	0	1 250 Kč (0,50 %)	-
<b>Odkupní cena (vč. DPH)</b>	1 190 Kč	1 190 Kč	-
<b>Pojištění</b>	177 Kč	193 Kč	
<b>Měsíční splátka (vč. pojištění)</b>	5 199 Kč	4 791 Kč	-
<b>Celkem zaplacen</b>	387 505 Kč	364 275 Kč	-
<b>Leasingový koeficient</b>	1,30	1,22	-
<b>Navýšení</b>	90 005 Kč	66 775 Kč	-
<b>RPSN</b>	13,9 %	9,92 %	-

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 8.3 Vyhodnocení nejvýhodnější varianty

Ze získaných finančních dat, která poskytly vybrané leasingové společnosti formou kalkulace finančního leasingu, je patrné, že za nejvýhodnější variantu lze v případě užitkového automobilu považovat nabídku leasingové společnosti Credium, a.s. Společnost Truhlářství Brousek, s.r.o. touto variantou financování ušetří 58 510 Kč, resp. 24 705 Kč. Druhou nejvýhodnější možností bylo financování prostřednictvím společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., jejíž leasingové navýšení bylo 212 835 Kč. Nejdražší společností se v tomto případě stala společnost ČSOB Leasing, a.s.

K „prvenství“ leasingové společnosti Credium, a.s. napomohly zejména tyto skutečnosti:

- nulový smluvní paušální poplatek;

- nejvýhodnější pojistné u povinného smluvního pojištění;
- nejnižší procentní vyjádření nájemného z pořizovací ceny automobilu.

V případě financování dřevozpracujícího stroje byla situace odlišná. Jak jsem již uvedla, společnost Credium, a.s. cenovou kalkulaci ze zřejmých důvodů nevyhotovila a tedy nejvýhodnější nabídku finančního leasingu vypracovala společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. Tato společnost byla za srovnatelných podmínek o celých 23 230 Kč levnější než společnost ČSOB Leasing, a.s.

Společnost Truhlářství Brousek, s.r.o. by tedy podle této případové studie nejspíše volila variantu financovat každý předmět (automobil, stroj) přes jinou leasingovou společnost. Ovšem ve skutečnosti by tomu tak být nemuselo – např. společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. by se jistě snažilo najít levnější možnost financování užitkového automobilu a naopak společnost Credium, a.s. by se snažila nabídnout alespoň nějakou finanční nabídku na dřevozpracující stroj, apod.

Při financování prostřednictvím leasingu nelze tedy porovnávat pouze výši pravidelné leasingové splátky a podle toho zvolit nejlepší, jinými slovy nejlevnější, leasingovou společnost. Je nezbytné vzít v úvahu součet všech plateb, které nájemce za dobu trvání leasingu společnosti zaplatí. Jedná se tedy zejména o akontaci (podíl klienta na obchodu), paušální poplatek, součet všech leasingových splátek a zůstatkovou hodnotu.

Rozhodování o leasingovém financování není jednoduchá záležitost a vždy je nutné posoudit celou řadu faktorů, jejichž nepatrná obměna by mohla jednotlivé varianty financování změnit. Vždy tedy záleží na konkrétní situaci a podmínkách financování.

## 9.0 Závěr

Nelze pochybovat o tom, že leasingové financování se pro ekonomické subjekty stalo jednou z nejhojněji používaných metod financování majetku. Po pádu komunistického režimu na konci roku 1989 se na tehdy ještě československém leasingovém trhu začala rychle rozvíjet nabídka leasingových služeb, která přispěla ke zlepšení tehdejší ekonomické situace. V současné době se Česká republika řadí k zemím, kde podíl leasingu převyšuje ostatní formy financování investic.

V souvislosti s daňovou reformou, která vstoupila v platnost na počátku roku 2008, a probíhající finanční krizí objem leasingových obchodů klesl. Ekonomické subjekty se staly při investování opatrnější a zájem o leasingové financování začal ustupovat. Ovšem i bankovní instituty byly nucené reagovat na zhoršenou ekonomickou situaci, což vyústilo v jejich sníženou ochotu poskytovat úvěry. Právě tato skutečnost se odrazila na opětovném vzestupu poptávky po leasingovém financování, který se projevil v markantním nárůstu obchodů uzavíraných prostřednictvím operativního leasingu.

Při zpracovávání diplomové práce jsem se zaměřila především na pojmy, kterým je nutno porozumět a které bychom měli znát, chceme-li se v leasingové problematice orientovat. Cílem tedy nebylo podat vyčerpávající a detailní seznam leasingové terminologie, ale vytvořit srozumitelný a ucelený přehled o této tématice a nastínit soudobou situaci na českém leasingovém trhu včetně porovnání nabídek několika vybraných leasingových společností, které na něm působí.

Vedle samotného vymezení leasingu, jeho členění a specifikaci forem, jsem věnovala pozornost vztahu leasingu k účetnictví, dani z přidané hodnoty a dani z příjmů. Oproti mezinárodním účetním standardům (které stanovují, že předmět leasingu eviduje a odepisuje nájemce, protože jemu plynou veškeré užitky z pronájmu majetku, tvoří výnosy a nese rizika spojená s užíváním dané věci), české účetní standardy předepisují evidenci leasingového majetku v účetnictví pronajímatele. Postup účtování jednotlivých účetních



operacích v podmínkách českého účetnictví, jsem pro lepší porozumění zdokumentovala na příkladu, který se zabývá zachycením předmětu leasingu jak z pohledu nájemce, tak i z pohledu pronajímatele, tedy leasingové společnosti.

V případě daňového hlediska jsem zmínila podstatné změny, které ovlivnily leasing v souvislosti s reformou daní z příjmů (rok 2008) a novelou zákona o DPH, která vstoupila v platnost 1. 1. 2009. Daňová leasingová problematika je velice komplikovaná a stále aktuální. Bude zajímavé sledovat, jak se projeví další změny v zákoně o DPH a daních z příjmů, schválené Poslaneckou sněmovnou 3. 3. 2009 na objemu nově uzavíraných obchodů na českém leasingovém trhu. Mezi nově přijaté opatření patří např. opětovné upravení doby pronájmu u 2. a 3. odpisové skupiny a také možnost odpočtu DPH u osobních automobilů.

Jak již bylo mnohokrát uvedeno, český leasingový trh čítá velké množství společností zabývajících se leasingem a pro budoucího nájemce je mnohdy obtížné, rozhodnout se, přes kterou leasingovou společnost pronájem uzavřít. Jedním z indikátorů, že daná společnost je „kvalitní“, by mělo být její členství v ČLFA, nezanedbatelný podíl na trhu, dobré jméno, atd. Volbu nejvýhodnějšího leasingu ze strany nájemce ovlivňují jednotlivé obchodní akce a bonusové programy, které leasingové společnosti a dodavatelé zavedli v rámci svých obchodních aktivit, jejichž cílem je zatraktivnit nabídku leasingu na konkrétní model leasingového předmětu. Doporučuji tedy budoucím nájemcům, aby prozkoumali situaci na trhu a s rozhodováním se neunáhli.

Vývoj českého leasingového trhu je pevně spjat se stále se měnícími daňovými podmínkami, vývojem ekonomiky a legislativou a teprve příští měsíce ukáží, jaký vliv tyto indikátory měly na leasingové financování v ČR.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Citace

- [1] BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. s. 25. ISBN 80-7273-001-0.
- [2] BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. s. 45 - 48. ISBN 80-7273-001-0.
- [3] BENDA, V., aj. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*, 1. vydání, Praha: Polygon, 2000. s. 49 - 51. ISBN 80-7273-001-0.
- [4] ČLFA, *zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a factoringového trhu v ČR v r. 2008* [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2009-03-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>>
- [5] ČLFA, *stanovisko k návrhu novely k ZDP* [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?kat=400>>
- [6] ČLFA, *Základní údaje o ČLFA*, [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=2>>
- [7] ČLFA, *Žebříčky 2007* [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-10-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>>
- [8] ČLFA, *Grafy* [online]. ČLFA 2003 – 2009 [cit. 2008-11-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>>
- [9] DROBNÍK, D. a kol. *Účetní a daňový průvodce leasingem*, 1. vydání, Ostrava: Sagit, 1996.s. ISBN 80-85789-62-0
- [10] IDNES, *Reforma DPH* [online]. Mafra, a.s. 1999 – 2009. [cit. 2009-02-13]. Dostupný z WWW: <[http://fincentrum.idnes.cz/leasing-dostal-od-reformy-nejvetsi-zasah-pristi-rok-nas-vyjde-draho-11p/fi\\_osobni.asp?c=A071109\\_122503\\_fi\\_osobni\\_amr](http://fincentrum.idnes.cz/leasing-dostal-od-reformy-nejvetsi-zasah-pristi-rok-nas-vyjde-draho-11p/fi_osobni.asp?c=A071109_122503_fi_osobni_amr)>
- [11] Finance, *Definice leasingu*, [online]. 2008 [cit. 2008-11-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/druhy/>>
- [12] Finance, *Průvodce leasingem, Rozdělení leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-12-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.sfinance.cz/firmy-a-podnikani/informace/pruvodce/druhy/>>
- [13] Finance, *Průvodce leasingem, druhy leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-12-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/druhy/>>

- [14] *Finance, Průvodce leasingem, Výhody/Nevýhody leasingu* [online]. AWD Česká republika s.r.o. 2000 – 2009 [cit. 2008-01-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/leasing/informace/pruvodce/vyhody/>>
- [15] *Finanční vzdělávání, Leasing a právo* [online]. 2007 [cit. 2009-01-08]. Dostupný z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273>>
- [16] FITŘÍKOVÁ, D. a PROCHÁZKOVÁ, D. *Vybrané účetní případy ve vazbě na změny provedené v oblasti DPH od 1.1.200. Účetnictví v praxi*. 2009, roč. 13, č. 2, s. 31-32. ISSN 1211-7307.
- [17] KUČEROVÁ, D. *Dph u leasingu se řídí novými pravidly* [online]. 2007 – 2009 [cit. 2009-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/dph-u-leasingu-se-ridi-novymi-pravidly/>>
- [18] *Leaseurope, Market Trends and Research* [online]. 2008 [cit. 2008-11-30]. Dostupný z WWW: <<http://www.leaseurope.org/uploads/documents/stats/2007%20European%20Leasing%20Market%20abridged.pdf>>
- [19] *LLCB, NRKI* [online]. [cit. 2009-01-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.llcb.cz/index.htm>>
- [20] *MM Průmyslové spektrum, Hromadné pojištění* [on-line]. Praha: MM publishing, s.r.o., 2007 [cit. 2009-01-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.mmspektrum.com/clanek/pojisteni-v-leasingu>>
- [21] NAIR, A., KLOEPPINGER-TODD, R., MULDER, A., *Leasing: An Underutilized Tool in Rural Finance* [online]. 2004 [cit. 2008-11-02]. Dostupný z WWW: <[http://www.microfinancegateway.com/files/23470\\_file\\_23470.pdf](http://www.microfinancegateway.com/files/23470_file_23470.pdf)>
- [22] *Nebankovní registr clientských informací* [online]. 2007 - 2009 [cit. 2009-01-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.inflow.cz/nrki-nebankovni-registr-klientskych-informaci>>
- [23] *Novela zákona o DPH* [online]. 2008 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <[http://www.sagit.cz/pages/zpravodajtxtanot.asp?cd=166&typ=r&zdroj=../\\_anotace/sb08302a](http://www.sagit.cz/pages/zpravodajtxtanot.asp?cd=166&typ=r&zdroj=../_anotace/sb08302a)>
- [24] PULZ, J. a kol., *Výkladový slovník leasingu*, Praha: Grada Publishing, 1995. ISBN 80-7169-093-7.
- [25] *Podrozkahové účty*. [online]. Havit, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-17]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/postupy/priloha2t7.aspx>>

- [26] *Profil společnosti UniCredit Leasing, a.s.* [online]. [cit. 2009-03-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditleasing.cz/cz/spolecnost.html>>
- [27] *Shade Leasing Co., Birmingham Wagon Company*, [online]. 2007 [cit. 2008-11-20]. Dostupný z WWW: <[http://www.shadeleasing.com/en/leasing\\_history.html](http://www.shadeleasing.com/en/leasing_history.html)>
- [28] VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*, 4. aktualizované vydání, Praha: Grada, 2009. s. 39 - 42. ISBN 978-80-247-2923-7.
- [29] *Výroční zpráva 2007: ČSOB Leasing, a.s.* [online]. 2007 [cit. 2009-03-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.csobleasing.cz/cz/spolecnost/vyrocnizpravy>>
- [30] *Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.* [online]. Havit, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>>
- [31] *Zákon o dani z přidané hodnoty č.235/2004 Sb.* [online]. Havit, s.r.o., 1998 - 2009 [cit. 2009-02-05]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dph/>>

## Bibliografie

- [1] BALOG, P. *Pořízení majetku firmy formou leasingu*. [Diplomová práce]. Liberec: Technická univerzita v Liberci – Hospodářská fakulta, 2005.
- [2] BĚHOUNEK, P., aj. *Leasing nebo úvěr. Příloha Účetnictví v praxi*. 2006, roč. 10, č. 11, 25 s. ISSN 1211-7307.
- [3] BOOBYER, CH. *Leasing and Asset Finance*, 4.th ed. Euromoney Books, 2008. ISBN 978-1-85564-985-9.
- [4] JINDROVÁ, B. *Leasing-chyby a problémy*. 2. aktualizované vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 2002. 95 s. ISBN 80-2470-132-4.
- [5] JINDROVÁ, B. *Leasing praktický průvodce*. 2. aktualizované vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 2001. 112 s. ISBN 80-247-0036-0.
- [6] JINDROVÁ, B. *Účtování v leasingu*. 1. vyd. Praha: Trizonia 1994. 63 s. ISBN 80-85573-29-6.
- [7] Kolektiv autorů: *MERITUM Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, a.s., 2005. ISBN 80-7357-074-2.
- [8] Kol. *Financial Management and Control*, Study Text. 4<sup>th</sup> ed. London: BPP Profesional Education, 2004. ISBN 0-7517-1665-0.

- [9] KOUPA, M. *Leasing a provedení leasingových operací*. [Diplomová práce]. Liberec: Technická univerzita v Liberci – Textilní fakulta, 1995.
- [10] KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, 18. aktualizované vyd. Praha: Bova Polygon, 2008. 413 s. ISBN 978-80-7273-152-7.
- [11] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2008*, 16. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 2008. 208 s. ISBN 978-80-247-2385-3.
- [12] PILAŘOVÁ, I. Leasingová splátka. *Účetnictví v praxi*. 2006, roč. 10, č. 5, s. 20. ISSN 1211-7307.

### **Internetové zdroje**

- [1] Internetové stránky Ministerstva financí České republiky. Dostupné z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/>>
- [2] Zákony online. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/>>
- [3] Internetové stránky České leasingové a finanční asociace. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/>>
- [4] Internetové stránky společnosti Credium, a.s. Dostupné z WWW: <<http://www.credium.cz/>>
- [5] Internetové stránky společnosti ČSOB Leasing, a.s. Dostupné z WWW: <<http://www.csobleasing.cz/>>
- [6] Internetové stránky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditleasing.cz/cz/uvod.html>>

## **SEZNAM PŘÍLOH**

- Příloha č. 1 Nabídka FL na automobil – Credium, a.s.
- Příloha č. 2 Nabídka FL na automobil – ČSOB Leasing, a.s.
- Příloha č. 3 Nabídka FL na automobil – UniCredit Leasing CZ, a.s.
- Příloha č. 4 Nabídka FL na dřevozpracující stroj – ČSOB Leasing, a.s.
- Příloha č. 5 Nabídka FL na dřevozpracující stroj – UniCredit Leasing CZ, a.s.
- Příloha č. 6 Leasingová smlouva
- Příloha č. 7 Splátkový kalendář
- Příloha č. 8 Předávací protokol
- Příloha č. 9 Osvědčení o uzavření pojištění

## Příloha č. 1: Nabídka FL na automobil – Credium, a.s.

pobočka Liberec  
Doubuská 437, 463 12 Liberec 23 - Doubí  
tel.: 482 317 358  
fax.: 485 105 226  
e-mail: liberec@credium.cz



Credium, a.s.  
Vladislavova 17/1390, 110 06 Praha 1  
tel.: 233 06 4585  
fax.: 233 06 4343  
e-mail: info@credium.cz

### Nabídka kalkulace finančního leasingu

Zákazník : **právnícká osoba**

Typ osoby: Právnícká osoba

Značka : Peugeot Partner II 1,6HDI

Druh vozidla : užitkový automobil

Stav vozidla : nové

Cena bez DPH : 500 000,00 Kč

DPH : 19,00% : 95 000,00 Kč

Celkem : 595 000,00 Kč

Šance 85 D.

60 měsíců / 60 měsíců / měsíčně

Odkupní hodnota bez DPH : 1000 Kč + DPH

Výše akontace	0%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%
Výše 0. splátky bez DPH	0	25 000	50 000	75 000	100 000	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000
0. splátka celkem	0	29 750	59 500	89 250	119 000	148 750	178 500	208 250	238 000	267 750
Splátka z PC	8 333	7 917	7 500	7 083	6 667	6 250	5 833	5 417	5 000	4 583
DPH splátky	1 583	1 504	1 425	1 346	1 267	1 188	1 108	1 029	950	871
Finanční služba	1 934	1 812	1 693	1 597	1 503	1 418	1 317	1 234	1 138	1 041
DPH finanční služby	368	344	322	304	286	270	250	234	216	198
Leasingová splátka	12219	11577	10940	10330	9722	9126	8510	7914	7303	6694
Leasingová splátka + pojištění dle požadavku zájemce k úhradě	13 546	12 904	12 267	11 657	11 049	10 453	9 837	9 241	8 630	8 021

000-011900-0780

Složit při podpisu : 130 049 Kč

Pojištění dle požadavku zájemce, úhrada s  
leasingovou splátkou

Povinné ručení : 4 286 Kč

Pojištěno u Česká pojišťovna, a.s.

Havarijní pojištění : 11 628 Kč

Pojištěno u Česká pojišťovna, a.s.

Sleva za zabezpečení : 0%

Spoluúčast : 10% minimálně 10000 Kč

Sjednaná doplňková pojištění HAV:

pojištění skla, poj. asistence

Ostatní pojištění : 0 Kč

## Příloha č. 2: Nabídka FL na automobil – ČSOB Leasing, a.s.

### Kalkulace splátek pro užitková vozidla (finanční leasing s akontací)

<b>ČSOB Leasing, a.s.</b>	<b>Pobočka</b>
Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4	Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
IČO: 63999980 DIČ: CZ63999980	tel: 222 012 111, fax: 222 012 980
zaps. v OR vedeném MŠ v Praze, oddíl B, vložka 3491	
Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 1816016173/0305	E-mail: info@csobleasing.cz

Dodavatel: <b>Dealeři spolupracující s ČSOB Leasing, a.s.</b>	IČO:	zaps.:	E-mail:
Adresa:	DIČ:	tel/fax:	
Předmět smlouvy: <b>PEUGEOT</b>	Typ: <b>PARTNER 1,6HDI</b>		
Požtovací cena(PC) bez DPH: <b>500 000 Kč</b>	Smluvní popl.: <b>1,00%</b>	<b>5 950 Kč + DPH</b>	<b>1 131 Kč</b>
DPH 19%: <b>95 000 Kč</b>			
Požtovací cena(PC) vč.DPH: <b>595 000 Kč</b>	Kupní cena:	<b>1 000 Kč + DPH</b>	<b>190 Kč</b>
Akce: <b>PEUGEOT - osobní a užitkové vozy - individual</b>			
Platnost do 31.3.yyyy			

užitková vozidla	začátkem	fixní	počet	60	délka smlouvy	60 měsíců	dobu splátek:	60 měsíců
Splátky	měsíční							

JSP z PC bez DPH	0,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	50,0%	60,0%
Jednoráz.spl. předem(JSP)	0	50 000	75 000	100 000	125 000	150 000	175 000	200 000	250 000	300 000
DPH k JSP	0	9 500	14 250	19 000	23 750	28 500	33 250	38 000	47 500	57 000
JSP včetně DPH	0	59 500	89 250	119 000	148 750	178 500	208 250	238 000	297 500	357 000
Nájemné bez DPH(60x)	11 000	9 900	9 371	8 839	8 304	7 785	7 260	6 745	5 793	4 825
Nájemné v % z PC bez DPH	2,200%	1,980%	1,874%	1,768%	1,661%	1,557%	1,452%	1,349%	1,159%	0,965%
DPH 19% k pořiz.ceně	1 563	1 425	1 346	1 267	1 188	1 108	1 029	950	792	633
DPH 19% k finanč.službě	507	456	435	413	390	371	350	332	309	283
Splátka vč.DPH bez pojistn.	13 090	11 781	11 151	10 518	9 882	9 264	8 640	8 027	6 894	5 742
Splátka k úhradě	14 497	13 188	12 558	11 925	11 289	10 670	10 046	9 434	8 301	7 148
Koeficient	1,237	1,213	1,203	1,193	1,183	1,173	1,164	1,155	1,145	1,133

Jednoráz.spl. předem(JSP), první splátka včetně pojistného a smluvní poplatek jsou splatné předem.

Nájemce je podnikatel, plátce DPH

Pojistění:

Pojistěno na cenu: 500 000 Kč

Doplňkové pojist. bez DPH (Kč ročně):

900 ve splátce

76

PEUGEOT

U plátce DPH pojistováno na cenu bez DPH

Pojistovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	roč.pojistné	ve splátce	DPH	vč.DPH
ČSOB Pojišťovna	5%	5 000	2,5700%	12 850	1 071	0	1 071
ČSOB Pojišťovna	10%	10 000	2,2000%	11 000	917	0	917
-	0%	0	0,0000%	0	0	0	0

Povinné smluvní pojištění

užitková vozidla

akontacebonus DPH: 0

0% nad 1350 do 1850 cm

Pojistovna	skupina	limity	roč.pojistné	DPH	celkem	ve splátce
ČSOB Pojišťovna	OA3	62/62	4580	0	4 580	415

float

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: do 1 ml. Kč imobilizér, nad 1 ml. do 1,5 ml. Kč imobilizér + pevné mechanické zabezpečení

Další informace získáte na naší pobočce, nebo u dealera.

Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace splátek je stanoven podle vzorce:

$K = \frac{PC + DPH + JSP + DPH_{JSP} + DPH_{finan.}{\text{služba}}}{PC + DPH + JSP + DPH_{JSP} + DPH_{finan.}{\text{služba}}}$

(Počet splátek zaplacených během doby leasingu bude dle dohodnutých nast.poj.)

Děkujeme za Vaš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

Zpracoval:

0

E-mail:

0

Datum vyhlášení:

17.03.2009

F0 0,10000%

P0 0,00




# Příloha č. 3: Nabídka FL na automobil – UniCredit Leasing CZ, a.s.

500189 > LeaseAuto

<b>PRONAJÍMATEL</b>  UniCredit Leasing CZ, a.s. sídlo: 143201, 150 00 Praha 5 : 15886492, DIČ: CZ15886492 banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 1009/2700 ÚR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546		<b>POŠTOVNÍ ADRESA POBOČKY</b> UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Liberec Moskevská 640/55, 460 01 Liberec tel: ++420 485106610, fax: ++420 485252115																
<b>PRODávAJÍCÍ</b> obchodní firma: UniCredit Leasing CZ, a.s.      IČ: 15886492 adresa prodejny: Moskevská 640/55, 460 01 Liberec 4      prodejna (tel, fax): 485252113, 485252115 E-mail prodejny: tomas.vodicka@unicreditleasing.cz marek.wojacek@unicreditleasing.cz																		
<b>PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ</b> předmět: PEUGEOT Partner 1,6 (užitkový automobil      způsob použití: podnikatelský - fyzické osoby do 3,5t (plátce DPH)-nový) cena bez DPH: 500 000 Kč      DPH z PL: 95 000 Kč      PAPO <sup>1)10)</sup> : 1,50%, tj. 8 925 Kč cena vč. DPH: 595 000 Kč      DPH z PL (marže) <sup>8)</sup> : 19,0% (19,0%)      Typ splátek: pevné																		
<b>Údaje o pojištění</b> <i>HROM) pojištění zajištěné pronajímatelem <sup>HF)</sup> součástí splátek</i> <table border="1"> <tr> <td>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group</td> <td>Roční sazba:</td> <td>Podmínky pojištění (PC = pojistná částka):</td> </tr> <tr> <td>havarijní pojištění <sup>HF)</sup>HROM)</td> <td>2,29% = 11 450 Kč</td> <td>PC = 500 000 Kč; , spoluúčast při odcizení 10%, min. 10 000,- Kč, při poškození 10%, min. 10 000,- Kč</td> </tr> <tr> <td>povinné ručení (1351 ccm - 1850 ccm) <sup>HF)</sup>HROM)</td> <td>5 132 Kč</td> <td>Zabezpečení: Immobilizér</td> </tr> <tr> <td>pojištění čelního skla <sup>HF)</sup>HROM)</td> <td>490 Kč</td> <td>, limit na věcné škody 70 mil.Kč/limit na škody na zdraví 70 mil.Kč</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>, pojistná částka 10 000,-Kč, bez spoluúčasti</td> </tr> </table>				Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PC = pojistná částka):	havarijní pojištění <sup>HF)</sup> HROM)	2,29% = 11 450 Kč	PC = 500 000 Kč; , spoluúčast při odcizení 10%, min. 10 000,- Kč, při poškození 10%, min. 10 000,- Kč	povinné ručení (1351 ccm - 1850 ccm) <sup>HF)</sup> HROM)	5 132 Kč	Zabezpečení: Immobilizér	pojištění čelního skla <sup>HF)</sup> HROM)	490 Kč	, limit na věcné škody 70 mil.Kč/limit na škody na zdraví 70 mil.Kč			, pojistná částka 10 000,-Kč, bez spoluúčasti
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PC = pojistná částka):																
havarijní pojištění <sup>HF)</sup> HROM)	2,29% = 11 450 Kč	PC = 500 000 Kč; , spoluúčast při odcizení 10%, min. 10 000,- Kč, při poškození 10%, min. 10 000,- Kč																
povinné ručení (1351 ccm - 1850 ccm) <sup>HF)</sup> HROM)	5 132 Kč	Zabezpečení: Immobilizér																
pojištění čelního skla <sup>HF)</sup> HROM)	490 Kč	, limit na věcné škody 70 mil.Kč/limit na škody na zdraví 70 mil.Kč																
		, pojistná částka 10 000,-Kč, bez spoluúčasti																
<b>500189 &gt; 5-letý leasing, měsíční splátky</b> <table border="1"> <tr> <th>14) Režim<sup>3)</sup></th> <th>Mmof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH<sup>4)</sup></th> <th>Splátka bez DPH+DPHPL+DPHPC<sup>4)</sup> =vč.DPH</th> <th>K úhradě<sup>5)</sup></th> <th>Zůstatková hodnota<sup>11)</sup></th> </tr> <tr> <td>✓ 60 = 60 x 1</td> <td>20,0000% 100 000 119 000 Kč</td> <td>1,6621% 8 310 + 1 263 + 316 = 9 889 Kč</td> <td>11 512 Kč</td> <td>1 000 Kč</td> </tr> </table>				14) Režim <sup>3)</sup>	Mmof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH <sup>4)</sup>	Splátka bez DPH+DPHPL+DPHPC <sup>4)</sup> =vč.DPH	K úhradě <sup>5)</sup>	Zůstatková hodnota <sup>11)</sup>	✓ 60 = 60 x 1	20,0000% 100 000 119 000 Kč	1,6621% 8 310 + 1 263 + 316 = 9 889 Kč	11 512 Kč	1 000 Kč					
14) Režim <sup>3)</sup>	Mmof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH <sup>4)</sup>	Splátka bez DPH+DPHPL+DPHPC <sup>4)</sup> =vč.DPH	K úhradě <sup>5)</sup>	Zůstatková hodnota <sup>11)</sup>														
✓ 60 = 60 x 1	20,0000% 100 000 119 000 Kč	1,6621% 8 310 + 1 263 + 316 = 9 889 Kč	11 512 Kč	1 000 Kč														
<sup>1)</sup> Paušální poplatek bez DPH. <sup>2)</sup> Režim splátek (délka leasingu = počet splátek x měsíční). <sup>3)</sup> DPH z PC vyřazuje DPH z finanční činnosti (marže). <sup>4)</sup> Z <u>úhrady</u> zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách). <sup>5)</sup> DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpočitatelné pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH). <sup>6)</sup> Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. <sup>7)</sup> Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. <sup>8)</sup> Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH. <sup>9)</sup> Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol ① znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces, symbol ✓✓ znamená tzv. super rychlý schvalovací proces bez nutnosti doložení ekonomických dat žadatele.		<b>Pojistné</b> Nájemci bude v případě pojištění zajištěného pronajímatelem dočasně pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezúhonný průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (mínus na bonus) předeje při předání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. <u>Způsoby rozložení v uzavíratelnosti a pojištění</u> PC = pojistná částka (cena); CC = časová cena; PP = pojistné plnění; FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH Tato nabídka je dlevená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy.																
Poznámka pro původního adresáře této nabídky: Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 30. března 2009 15:38:53 a je platná do 13. dubna 2009 Verze FORDEAL: 2.20.085 (20090328174351)																		

**Příloha č. 4: Nabídka FL na dřevozpracující stroj – ČSOB Leasing, a.s.**

		<b>Kalkulace splátek pro stroje (finanční leasing s akontací)</b>			
		<b>ČSOB Leasing, a.s.</b> Adresa: Na Pankráči 310/60, 140 00 Praha 4 IČO: 63998980 DIČ: CZ63998980 zaps. v OR vedeném MŠ v Praze, oddíl B, vložka 3491 Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 18160181730000		<b>Pobočka</b> Adresa: Na Pankráči 310/60, 140 00 Praha 4 tel: 222 012 111, fax: 222 012 360 E-mail: info@csobleasing.cz	
Dodavatel: Dodavatel Nájemce: Nájemce					
Předmět smlouvy: <b>STROJE (s elektronikou)</b>		Typ: <b>Dřevozpracující stroj</b>			
Pořizovací cena(PC) bez DPH: 250 000 Kč		Smluvní popl.: 0,00%		0 Kč + DPH 0 Kč	
DPH 19%: 47 500 Kč		Kupní cena:		1 000 Kč + DPH 190 Kč	
Pořizovací cena(PC) vč.DPH: 297 500 Kč					
Akce: - Individuál					

stroje	začátkem										
Splátky	měsíční	fixní	počet:	60	délka smlouvy:	60 měsíců	doba splácení:	60 měsíců			
JSP z PC bez DPH	0,0%	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	45,0%	
Jednoráz. spl. předem(JSP)	0	12 500	25 000	37 500	50 000	62 500	75 000	87 500	100 000	112 500	
DPH k JSP	0	2 375	4 750	7 125	9 500	11 875	14 250	16 625	19 000	21 375	
JSP včetně DPH	0	14 875	29 750	44 625	59 500	74 375	89 250	104 125	119 000	133 875	
Nájemné bez DPH(60x)	5 506	5 231	4 955	4 680	4 453	4 220	3 939	3 737	3 450	3 162	
Nájemné v % z PC bez DPH	2,202%	2,092%	1,982%	1,872%	1,761%	1,650%	1,576%	1,495%	1,380%	1,265%	
DPH 19% k pořiz.ceně	792	752	713	673	633	594	554	515	475	435	
DPH 19% k finanč.službě	254	242	229	216	213	208	194	196	180	165	
Splátka vč.DPH bez pojišťn.	6 552	6 225	5 897	5 569	5 299	5 022	4 688	4 448	4 105	3 763	
Splátka k úhradě	6 729	6 402	6 074	5 746	5 476	5 199	4 865	4 625	4 283	3 940	
Koeficient	1,270	1,257	1,243	1,230	1,226	1,221	1,206	1,208	1,192	1,176	

Jednoráz.spl. předem(JSP) a první splátka včetně pojistného jsou splatné předem.

Nájemce je podnikatel, plátce DPH

Pojištění:

Pojištěno na cenu:	250 000	Kč									
STROJE (s elektronikou)											
Pojišťovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	roč.pojistné	ve splátce	DPH	vč.DPH				
ČSOB Pojišťovna	5%	5 000	1,0630%	2 658	221	0	221				
ČSOB Pojišťovna	10%	10 000	0,8500%	2 125	177	0	177				
-	0%	0	0,0000%	0	0	0	0				

Povinné smluvní pojištění

	stroje										
Pojišťovna	skupina	limity	roč.pojistné	DPH	celkem	ve splátce					
indiv.	J.S.	62/62	0	0	0	0					

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: standardní

Další informace získáte na naší pobočce, nebo u distributora.

Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace splátek je stanoven podle vzorce:

$$JSP(\text{jednoráz. splátka předem vč.DPH}) = (Nájemné + DPH + PL) / (\text{počet splátek})$$

(Prodejní cena vč.DPH)

Děkujeme za Vaš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

Servisní smlouva:

0

Zpracoval

E-mail:

id

Datum vyřízení

19.03.2009

F0 0,0% F0 0,00

**Příloha č. 5: Nabídka FL na dřevozpracující stroj – UniCredit Leasing CZ, a.s.**



**ORIENTAČNÍ KALKULACE FINANCOVÁNÍ**  
*FINANČNÍ LEASING*

Číslo:  
22-/2009

Nájemce:  
Prodávající:  
Předmět leasingu: **Dřevozpracující stroj**  
Odpisová skupina: **II.**  
Kupní cena bez DPH: **250 000 Kč**  
Sazba DPH: **19%**  
Měna refinancování: **Kč**  
Měna splácení splátek: **Kč**

**Měsíční splátky**

Mimořádná leasingová splátka				Leasingová splátka				Pojištění vč. DPH	Splátka k úhradě celkem	Koefficient navýšení
v %	v Kč	výše DPH	celkem vč. DPH	v %	v Kč	výše DPH	celkem vč. DPH			
35,00%	62 500	11 875	74 375	1,5453%	3 863	734	4 597	193	4 791	1,177

*Poznámka:* Údaje v %-trí výši uvedené v kalkulaci se rozumí z pořizovací hodnoty bez DPH, údaje v absolutní výši se rozumí ve měně splácení.

**Podmínky financování:**

Doba trvání leasingu: **60 měsíců**  
Počet splátek celkem: **60 měsíčních**

Splatnost splátek: na začátku splátkového období  
Druh splátek: pevně

**Poplatky za leasing:**

Smluvní paušální poplatek: **0,50%** z pořizovací hodnoty bez DPH tj. **1 250 Kč** (plus DPH v zákonné výši)  
Smluvní paušální poplatek je splatný společně s první splátkou.

**Ukončení leasingu:**

Zůstatková hodnota: **1000 Kč** (plus DPH v zákonné výši)  
Po ukončení doby trvání leasingu bude předmět převeden do vlastnictví nájemce za zůstat. hodnotu.

**Pojištění předmětu:**

Pojištění: zajišťuje UniCredit Leasing  
Pojišťovna: Kooperativa pojišťovna, a.s.  
Pojistná sazba/rok: **0,78%** z pořizovací hodnoty bez DPH  
Spoluúčast: **10.000,-**  
Výše pojistného: je zahrnuta ve splátkách

**Poznámka:**

**Nabídka vystavena na obchodním místě UniCredit Leasing CZ, a.s.:**

Liberec 19.3.2009

UniCredit Leasing CZ, a.s., Moskevská 640/55, 460 01 Liberec 1  
Zpracovatel: Miroslav Šubrt  
Tel.: 602 285 273, 482 710 381  
Fax: 482710375  
E-mail: miroslav.subrt@unicreditleasing.cz

.....  
podpis za UniCredit Leasing CZ, a.s.

**Předložená nabídka financování je nezávazná a platí do konce kalendářního měsíce, ve kterém byla vystavena!**

UniCredit Leasing CZ, a.s., Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5, IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492  
tel.: 2570 91 111, fax: 257 323 786-7, Obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546, www.unicreditleasing.cz, info@unicreditleasing.cz

# Příloha č. 6: Leasingová smlouva



## LEASINGOVÁ SMLOUVA

Číslo smlouvy : **13090087**

Smlouva o pronájmu vozidla - finanční leasing (dále jen "smlouva"), uzavřená mezi společností Credium, a.s., Park Office, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13, IČ: 25139886, DIČ: CZ25139886, bankovní spojení: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú.: 5306184001/2700 - dále také "Společnost" a klientem:

Obchodní jméno: <b>TECHNO-AIR, s.r.o.</b>		DIČ: <b>CZ60278382</b>	Předmět podnikání:
IČ: <b>60278382</b>		Fax: <b>483360145</b>	
Telefon: <b>483360125</b>			Název a číslo banky: <b>Československá obchodní banka a.s.</b>
Ulice: <b>Liberecká 102,</b>		Město: <b>Jablonec nad Nisou</b>	Číslo b. ú.:
PSČ: <b>466 01</b>			
Jméno a příjmení zástupce: <b>Ing. Miroslav Kučera</b>			Číslo b. ú.:
Předmět leasingu - značka, model a typ: <b>Peugeot Partner II 1,6HDI</b>			Č. rámu/karosérie:
Pořizovací cena: <b>500 000,00 Kč (bez DPH), DPH 19,00%, 595 000,00 Kč (vč. DPH)</b>			
Délka splátkového období v měsících: <b>60; Předpokládaný konec nájmu: 60 měsíců ode dne uvedeného v předávacím protokolu jako den převzetí předmětu leasingu.</b>			Č. TP:
Zprostředkovatel: <b>FEDERAL CARS, spol. s r.o.</b>		Číslo: <b>0</b>	
Osoba zprostředkující leasing: <b>Ing. Michal Šourek</b>		Telefon: <b>488577488</b>	
0. splátka hrazená předem vč. DPH		20,00%	119 000,- Kč
Poplatek za uzavření leasingové smlouvy			0,- Kč
Měsíční leasingová splátka vč. DPH			9 722,- Kč
Výše poslední splátky celkem			9 722,- Kč
Havarijní pojištění dle požadavku klienta (zámce):			969,- Kč
Pojištění odpovědnosti dle požadavku klienta (zámce):			358,- Kč
K úhradě leasingová splátka + pojištění dle požadavku zámce			11 049,- Kč
Složiti při podpisu			130 049,- Kč
Šance 85 D. - S624B			
<p>Další ujednání:</p> <p>Společnost uzavřením této smlouvy zároveň zmocňuje klienta k:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) převzetí předmětu leasingu od zprostředkovatele či dodavatele předmětu leasingu</li> <li>2) přihlášení předmětu leasingu do evidence příslušného Registru vozidel a tuto plnou moc uděluje Společnost zároveň zprostředkovateli</li> <li>3) uplatňování nároků z odpovědnosti za vady předmětu leasingu, v souladu s ujednáním čl. III.5 písm.c Všeobecných obchodních podmínek</li> <li>4) vyřizování případných pojistných událostí předmětu leasingu.</li> </ol> <p>Využije-li klient oprávnění nabytí předmětu leasingu, dohodnutá prodejní cena po ukončení leasingu je 1000,- Kč + DPH v zákonné výši. Přílohou této smlouvy je splátkový kalendář.</p> <p>Vlastnické právo k předmětu leasingu (využije-li klient oprávnění nabytí předmětu leasingu) přechází ze Společnosti na klienta za podmínek stanovených ve Všeobecných obchodních podmínkách pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytovaný společností Credium, a.s.</p> <p>Klient se zavazuje vyhotovit trvalý příkaz k platbě měsíčních splátek, včetně DPH a splátek pojistného ihned po obdržení splátkového kalendáře, kde bude sděleno číslo účtu.</p> <p>variabilní symbol: je shodný s číslem leas. smlouvy</p> <p>konstantní symbol:</p> <p>Smluvní vztahy mezi účastníky se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytovaný společností Credium, a.s., které jsou nedílnou součástí leasingové smlouvy. Klient prohlašuje, že se před podpisem leasingové smlouvy seznámil se zněním Všeobecných obchodních podmínek pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytovaný společností Credium, a.s. a s jejich obsahem souhlasí.</p>			
V <u>LIBERECI</u> Dne: 23.4.2009		V <u>LIBERECI</u> Dne: 23.4.2009	
Jméno klienta hůlkovým písmem: <u>Ing. MIROSLAV KUČERA</u>		Jméno zprostředkovatele hůlkovým písmem: <u>Ing. MICHAL ŠOUREK</u>	
č. OP klienta:			
Razítko a podpis klienta:	Razítko a podpis zmocněného zástupce Společnosti:	Razítko a podpis zmocněného zástupce zprostředkovatele:	
	<p>Credium, a.s. Park Office, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13 tel.: +420 223 064 343 IČ: 25139886, DIČ: CZ25139886 V dne: 23.4.2009</p>		

# Příloha č. 7: Splátkový kalendář

Strana č. 1

## **Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 13090087** Daňový doklad

Společnost:

**Credium, a.s.**  
Park Office, Bucharova 2657/12  
158 00 Praha 13  
IČ: 25 13 98 86  
DIČ: CZ25139886

Klient:

**TECHNO-AIR, s.r.o.**  
Liberecká 102,  
466 01 Jablonec nad Nisou  
IČ: 60278382  
DIČ: CZ60278382

Leasingové splátky a jakékoliv další platby vyplývající z leasingové smlouvy prosím hradit výlučně na tento účet:

**UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**  
5306184001/2700

Československá obchodní banka a.s.

Kupní cena: 500 000,00 Kč DPH 19,00% : 95 000,00 Kč Cena s DPH: 595 000,00 Kč

Předmět leasingu: Peugeot Partner II 1,6HDI

Doba nájmu: 60 měsíců

Konec nájmu: 60 měsíců od data převzetí

Dnem zdanitelného plnění se rozumí den splatnosti.

Druh platby	Datum splatnosti	Pořizovací cena	DPH sazba 19,00%	Finanční služba	DPH sazba 19,00%	Leasingové splátky sl.2+3+4+5	Z toho úhrada poskytnuté zálohy	Pojištění dle požadavku klienta (zájemce)	K úhradě leasingová splátka + pojištění dle požadavku klienta (zájemce)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.AD	23.04.2009	100 000,00	19 000,00	0,00	0,00	119 000,00	0,00	0,00	119 000
1.LD	23.04.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
2.LD	20.05.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
3.LD	20.06.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
4.LD	20.07.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
5.LD	20.08.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
6.LD	20.09.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
7.LD	20.10.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
8.LD	20.11.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
9.LD	20.12.2009	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
10.LD	20.01.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
11.LD	20.02.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
12.LD	20.03.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
13.LD	20.04.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
14.LD	20.05.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
15.LD	20.06.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
16.LD	20.07.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
17.LD	20.08.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
18.LD	20.09.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
19.LD	20.10.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
20.LD	20.11.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
21.LD	20.12.2010	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
22.LD	20.01.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
23.LD	20.02.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
24.LD	20.03.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
25.LD	20.04.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
26.LD	20.05.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
27.LD	20.06.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
28.LD	20.07.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049

credium

Credium, a.s.

Park Office, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13  
tel.: +420 233 06 40 00  
IČ: 25 13 98 86, DIČ: CZ25139886

(62)



## Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 13090087

Daňový doklad

29.LD	20.08.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
30.LD	20.09.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
31.LD	20.10.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
32.LD	20.11.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
33.LD	20.12.2011	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
34.LD	20.01.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
35.LD	20.02.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
36.LD	20.03.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
37.LD	20.04.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
38.LD	20.05.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
39.LD	20.06.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
40.LD	20.07.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
41.LD	20.08.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
42.LD	20.09.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
43.LD	20.10.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
44.LD	20.11.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
45.LD	20.12.2012	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
46.LD	20.01.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
47.LD	20.02.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
48.LD	20.03.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
49.LD	20.04.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
50.LD	20.05.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
51.LD	20.06.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
52.LD	20.07.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
53.LD	20.08.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
54.LD	20.09.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
55.LD	20.10.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
56.LD	20.11.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
57.LD	20.12.2013	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
58.LD	20.01.2014	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
59.LD	20.02.2014	6 666,67	1 266,70	1 502,65	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
60.LD	20.03.2014	6 666,47	1 266,70	1 502,85	285,60	9 721,62	0,00	1 327,00	11 049
Celkem:		500 000,00	95 002,00	90 159,20	17 136,00	702 297,20	0,00	79 620,00	781 940

Typy splátek: LD - Řádná splátka; MD - Mimořádná splátka; AD - Nultá splátka; DD - Dobropis; AZ - Záloha na leasingové splátky; LZ - Záloha na řádnou splátku; CD - konečné vyúčtování

Credium, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4803.

Datum vystavení: 23.4.2009

Vystavil:

**credium**  
Credium, a.s.  
Park Činčichy, Praha 13  
tel.: +420 233 054 343, fax: +420 233 064 343  
IČ: 251 99896, DIČ: CZ09896

Podpis klienta:

## Příloha č. 8: Předávací protokol



Credium, a.s.  
Park Office, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha  
13  
tel.: 233 06 4585  
fax.: 233 06 4343  
e-mail: info@credium.cz

### PROTOKOL O PŘEVZETÍ VOZIDLA

Klient (přejímající): TECHNO-AIR, s.r.o.		
IČ: 60278382	DIČ: CZ60278382	Telefon: 483360125
Ulice: Liberecká	Číslo: 102,	Fax: 483360145
PSČ: 466 01	Město: Jablonec nad Nisou	
Zplnomocněná osoba nájemce k převzetí vozu: Ing. Miroslav Kučera		
Zkrácený název pro bankovní spojení:		
Název banky: Československá obchodní banka a.s.		Město - pobočka: Liberec – Doubí
Číslo běžného účtu:		

Podle leasingové smlouvy č.13090087 převzal klient od firmy Credium, a.s. (dále jen Společnost) nebo jí zmocněného zástupce (dodavatele) níže uvedené motorové vozidlo v souladu s předpisy výrobce a Všeobecnými obchodními podmínkami pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytované společností Credium, a.s. s oprávněním klienta nabytí předmět leasingu

Předmět leasingu - značka, model a typ: Peugeot Partner II 1,6HDI	km: 0,00
Předávací cena: 500 000,00 Kč	DPH: 95 000,00 Kč
Reg.zn.:	Celkem: 595 000,00 Kč
	Evidenční (VIN) nebo č. rámu:

Datum převzetí předmětu leasingu: 23.4.2009 v hod.

Číslo TP:	
Klient byl seznámen s obsluhou vozidla a převzal záruční knížku s návodem k obsluze a zplnomocnění k případnému uplatnění záruky vozidla. Převzetí vozidla bylo provedeno kontrolou vnějšího stavu vozidla a jeho interiéru, kontrolou stavu pohonných hmot, mazadel, ostatních kapalin, činnosti motoru, brzd, elektrického zařízení a ostatní ústrojí, včetně zámků a klíčů, čísel podvozku a motoru a registrační značky.	
DOPLŇKY (1) doporučené výrobcem (originální příslušenství):	
DOPLŇKY (2) ostatní:	
DOPLŇKY (3) hrazené na vlastní náklady klientem:	
Metaliza	
Klient potvrzuje, že byl seznámen s činností vozidla, byl přítomen při kontrole převzetí vozidla a zkušební jízdě. Klient potvrzuje, že vozidlo přejímá ve stavu způsobilém k obvyklému užívání v nepoškozeném stavu a bude toto vozidlo držet a užívat v souladu s leasingovou smlouvou pro Společnost či jiného oprávněného vlastníka - poskytovatele finančního leasingu. Klient prohlašuje, že je pověřen ze své funkce nebo statutárním orgánem firmy k převzetí vozidla.	
Razítko/event. č. OP:	Razítko
Podpis zástupce nájemce (přejímajícího):	Podpis zástupce předávajícího

Doubská 437, 463 12 Liberec – Doubí  
Credium, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4803.

## Příloha č. 9: Osvědčení o uzavření pojištění

### Osvědčení o uzavření pojištění na vozidlo v leasingovém pronájmu.

Klientský servis pro pojištění: telefon 233064421 nebo 233064388

optimaliti@optimaliti.cz

#### 1. Účastníci

Pojištění bylo zprostředkováno a je spravováno makléřskou společností Optimaliti, spol. s r.o.

<b>Držitel vozidla (zámce)</b>			
Obchodní jméno	TECHNO-AIR, s.r.o.	Titul:	
Datum narození:		IČ:	60278382
Ulice a č.p.:	Liberecká 102,	PSČ:	466 01
Obec:	Jablonec nad Nisou	Stát:	
Vlastníkem vozidla je leasingová společnost Credium, a.s.		leasingová smlouva číslo: 13090087	

#### 2. Vozidlo

Registrační značka		Tovární značka:	Peugeot
Druh vozidla:	užitkový automobil	Typ:	Partner II 1,6HDI
VIN / EVČ:		Objem válců v cm3:	1596
Rok výroby:	2009	Max. počet osob:	5
Počet sedadel:	5	Číslo TP:	
Celková hmotnost v kg:	1850	zabezpečení vozidla	Bez zabezpečení
Datum počátku pojištění:	23.4.2009		

#### 3. Rozsah pojištění, pojistné

**3.2.CPTIA. Havarijní pojištění vozidla** Pojistitel: Česká pojišťovna, a.s.

Číslo pojistné smlouvy: 4330187314

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami VPPH 2006, DPPA 2006 – „ALL Risk“

Rozsah pojištění: Pojištění „All Risk“ s územní platností Evropa a Turecka s výjimkou Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny. Pojištění sedadel dle DPPÚ 1.

Pojistná částka 500 000,- Kč, bez DPH v úrovni obecné Spoluúčast na škodě: 10% minimálně 10000 Kč

Plná úhrada opravy v zahraničí dle VPPH 2006: nesjednáno

Roční pojistné v Kč: 11 124,-

Zvláštní ujednání: Držitel vozidla se zavazuje, že po dobu pojištění bude akceptovat pojišťovnou doporučenou opravu, za což mu pojišťovna poskytla slevu na pojistném.

**3.3.CPTIA. Pojištění čelního skla** Pojistitel: Česká pojišťovna, a.s.

Pojištění se řídí VPPH 2006 a DPPS 2006.

Pojistná částka 20000 Kč, bez DPH Spoluúčast na škodě: Nulová spoluúčast

Roční pojistné v Kč: 500,-

**3.6.CPTIA. Pojištění asistenčních služeb** Pojistitel: Česká pojišťovna, a.s.

Pojištění se řídí VPPH 2006, DPPAK 2006 - Asistence "Pohoda Klasik" Rozsah pojištění: Pohoda Speciál

Roční pojistné v Kč: 1,-

**3.1.CPTIA. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla** Pojistitel: Česká pojišťovna, a.s.

Číslo pojistné smlouvy: 4330193714

Pojištění se řídí VPP PCV 2006

Limit pojistného plnění pro:

Škody na zdraví: 100 mil Kč na každou poškozenou osobu

Škody na věci a ušlý zisk: 100 mil Kč na jednu škodu

Náklady právní ochrany podle čl. 3 bodu 5 VPP PCV 2006.

Pojištění sedadla řidiče dle DPPÚ 3

Číslo zelené karty: CZ/0001/00113090087

Roční pojistné v Kč: 4 295,-

Zvláštní ujednání: Jestliže k soudnímu řízení o náhradě škody došlo z podnětu pojišťovny, uhradí pojišťovna náklady právního zastoupení podle čl. 3 odst. 5 VPP PCV 2006 v plné výši bez ohledu na limit sjednaný v této pojistné smlouvě.

Klientský servis tel.: +420 841 114 114

**Celkové roční pojistné za pojištěná rizika v Kč:** 15 922,-

Prohlášení: Držitel vozidla / zámce podpisem tohoto Osvědčení o pojištění potvrzuje a výslovně prohlašuje, že současně s tímto "Osvědčením o pojištění" převzal a byl seznámen s podmínkami pojištění - informacemi pro klienta a s příslušnými Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění motorových vozidel a s Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle rozsahu a jednotlivých pojišťitelů. Držitel vozidla / zámce prohlašuje, že jejich obsahem rozumí, že s jejich rozsahem souhlasí a zavazuje se uvedenými podmínkami řídit. Držitel vozidla / zámce potvrzuje, že zabezpečovací zařízení jehož rozsah je uveden v tomto osvědčení bude po celou dobu platnosti leasingové smlouvy udržovat v provozuschopném stavu a bude aktivováno.

Pojistné bude hrazeno prostřednictvím zplnomocněného makléře na účet pojistitele.

V dne 23.4.2009 v hod.